全国会计从业资格无纸化考试辅导教材

财经法规与会计职业道德

（实战图解版）

会计从业资格无纸化考试专家委员会　编著

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京・BEIJING

内 容 提 要

本书以我国财政部颁布的《会计从业资格考试大纲》为依据，在多年研究该考试命题特点及解题规律的基础上编写而成。每章从基本内容结构和考点分布入手，归纳重要考点，解析典型例题，并提供相关测试题，供考生自测练习使用。

本书适合报考会计从业资格考试的考生及相关在职工作人员使用，也可作为大、中专院校相关专业的教学辅导书或各类相关培训班的教材。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

财经法规与会计职业道德：实战图解版 / 会计从业资格无纸化考试专家委员会编著. —北京：电子工业出版社，2016.3

ISBN 978-7-121-26332-3

Ⅰ. ①财… Ⅱ. ①会… Ⅲ. ①财政法－中国－资格考试－自学参考资料 ②经济法－中国－资格考试－自学参考资料 ③会计人员－职业道德－资格考试－自学参考资料 Ⅳ. ①D922.2②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2015）第 129394 号

策划编辑：胡辛征
责任编辑：郝黎明
印　　刷：
装　　订：
出版发行：电子工业出版社
　　北京市海淀区万寿路 173 信箱　邮编　100036
开　　本：787×1 092　1/16　印张：16.5　字数：422.4 千字
版　　次：2016 年 3 月第 1 版
印　　次：2016 年 3 月第 1 次印刷
定　　价：49.00 元（含光盘 1 张）

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

前言 PREFACE

◎ 考试背景

随着社会经济的发展，会计工作的重要性和经济价值日益凸显。不管是有国有企业还是股份制企业、有限责任公司、合伙企业、私营有限责任公司、个人独资企业，都需要会计，因为每月都要做账报表，并且要按照税务要求的时间、格式和内容上报，这就需要相关人员必须掌握一定的会计知识，才能胜任这个工作。

而且国家也提出了要求，凡是涉及“钱”的岗位，都需要有会计从业资格证书的人员才能担任。因此社会对会计从业人群的需求巨大，同时也催生了庞大的“考证”大军。据统计每年参加会计从业资格考试的人数在 500 万左右，可以说是继高考之后的第二大考试。

◎ 考试介绍

会计从业资格考试（也就是大家所说的会计证考试）是由国家财政部组织的全国性考试，一般由省级财政部门组织，考试及报考时间全国各省有差异。

该考试实行全国统一大纲，各地自行编制教材及安排考试时间的政策，考试涉及《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《会计电算化》3 个科目，考试通过后可获得会计从业资格证书。

为了进一步完善会计从业资格考试大纲，促进会计从业资格考试的知识结构科学合理，充分发挥会计从业资格考试在会计市场准入中的作用，财政部近日公布了《会计从业资格考试大纲（修订）通知》，自 2014 年 10 月 1 日起施行。

新的考试大纲采用了最新的法律法规，更加符合当前的国家政策，同时结合当前的经济发展实际，增减了很多内容，对于考生来说，考试难度更大了。为了方便考生快速通过考试，我们编写了本系列书。

◎ 包含书籍

针对每个科目，在内容上我们分别设计了注重基础知识学习的辅导篇和包含模拟试卷的试卷篇，同时还免费提供仿真机考系统光盘 1 张，让考生既掌握会计理论，又能熟悉考试环境，本系列书包含的书籍如下：

《会计基础（实战图解版）》

《会计电算化（实战图解版）》

《财经法规与会计职业道德（实战图解版）》

◎ 丛书特色

1．权威性

本系列书严格依据财政部实施的最新考试大纲与无纸化上机考试模式的特点编写，在各省（区、市）历年真题的基础上，组织专业人士充分调研各省（区、市）历年命题热点，精确预测常考、易考知识点。

2．配套性

本系列书自成体系，考生可强化训练，也可全程模拟，使阶段备考与临考冲刺相得益彰。

3．预测性

本系列书从题量、题型、考点等多个方面进行深层预测，强化训练。在临考经验、心理素质等不同方面对考生进行培养。

4．超值性

凡购买本系列书的考生，均随书赠送超值学习卡、无纸化上机考试软件，让考生用最少的时间通过考试。

◎ 关于作者

会计从业资格无纸化考试专家委员会：前身为会计从业资格考试专家指导组，成立于2005 年 9 月，是国内第一批从事会计相关培训的机构。研究组成员由中国人民大学、中央财经大学、北京科技大学的专家和教授组成，这些老师还同时兼任各大公司的审计、财务规划等工作，既有理论研究功底又有企业实战经验。本研究组现有专职人员 15 人，自成立以来，已经帮助上万考生顺利拿到注册会计师证书。目前，我们已经出版了近百种财会相关图书，其中既有会计考试辅导书，也有面向实务的操作类书籍，累计销售上百万册，广受读者好评。

本书由宋娟组织编写，同时参与编写的还有张燕、杜海梅、孟春燕、吴金艳、鲍凯、庞雁豪、杨锐丽、鲍洁、王小龙、李亚杰、张彦梅、刘媛媛、李亚伟、张昆，在此一并表示感谢。

目录 CONTENTS

◎ 辅 导 篇 ◎

第一章 会计法律制度……2
1.1 会计法律制度的概念与构成……2
考点1 会计法律制度的概念……2
考点2 会计法律制度的构成……3
1.2 会计工作管理体制……4
考点1 会计工作的行政管理……4
考点2 会计工作的自律管理……6
考点3 单位内部的会计工作管理……8
1.3 会计核算……9
考点1 总体要求……10
考点2 会计凭证……11
考点3 会计账簿……16
考点4 财务报表……18
考点5 会计档案管理……22
1.4 会计监督……23
考点1 单位内部会计监督……23
考点2 会计工作的政府监督……25
考点3 会计工作的社会监督……25
1.5 会计机构和会计人员……26
考点1 会计机构的设置……26
考点2 会计工作岗位设置……28
考点3 会计工作交接……29
考点4 会计从业资格……31
考点5 会计专业技术资格与职务……33
1.6 法律责任……34
考点1 法律责任的概念……34
考点2 不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任……35
章节测试……37

答案与解析……43
第二章 结算法律制度……48
2.1 现金结算……48
考点 1 现金结算的概念与特点……48
考点 2 现金结算的渠道……48
考点 3 现金结算的范围……51
考点 4 现金使用的限额……52
2.2 支付结算概述……53
考点 1 支付结算的概念与特征……54
考点 2 支付结算的主要法律依据……55
考点 3 支付结算的基本原则……55
考点 4 办理支付结算的要求……56
2.3 银行结算账户……57
考点 1 银行结算账户概念与分类……57
考点 2 银行结算账户管理的基本原则……66
考点 3 银行结算账户的开立、变更与撤销……67
考点 4 违反银行账户管理法律制度的法律责任……68
2.4 票据结算方式……70
考点 1 票据结算概述……70
考点 2 支票……73
考点 3 商业汇票……76
考点 4 银行汇票……78
考点 5 银行卡……79
2.5 其他结算方式……81
考点 1 汇兑……81
考点 2 委托收款……83
考点 3 托收承付……83
考点 4 国内信用证……84
章节测试……85
答案与解析……89
第三章 税收法律制度……94
3.1 税收概述……94
考点 1 税收的概念与分类……94
考点 2 税法及其构成要素……96
3.2 主要税种……99
考点 1 增值税……99
考点 2 营业税……104
考点 3 消费税……107
考点 4 企业所得税……111

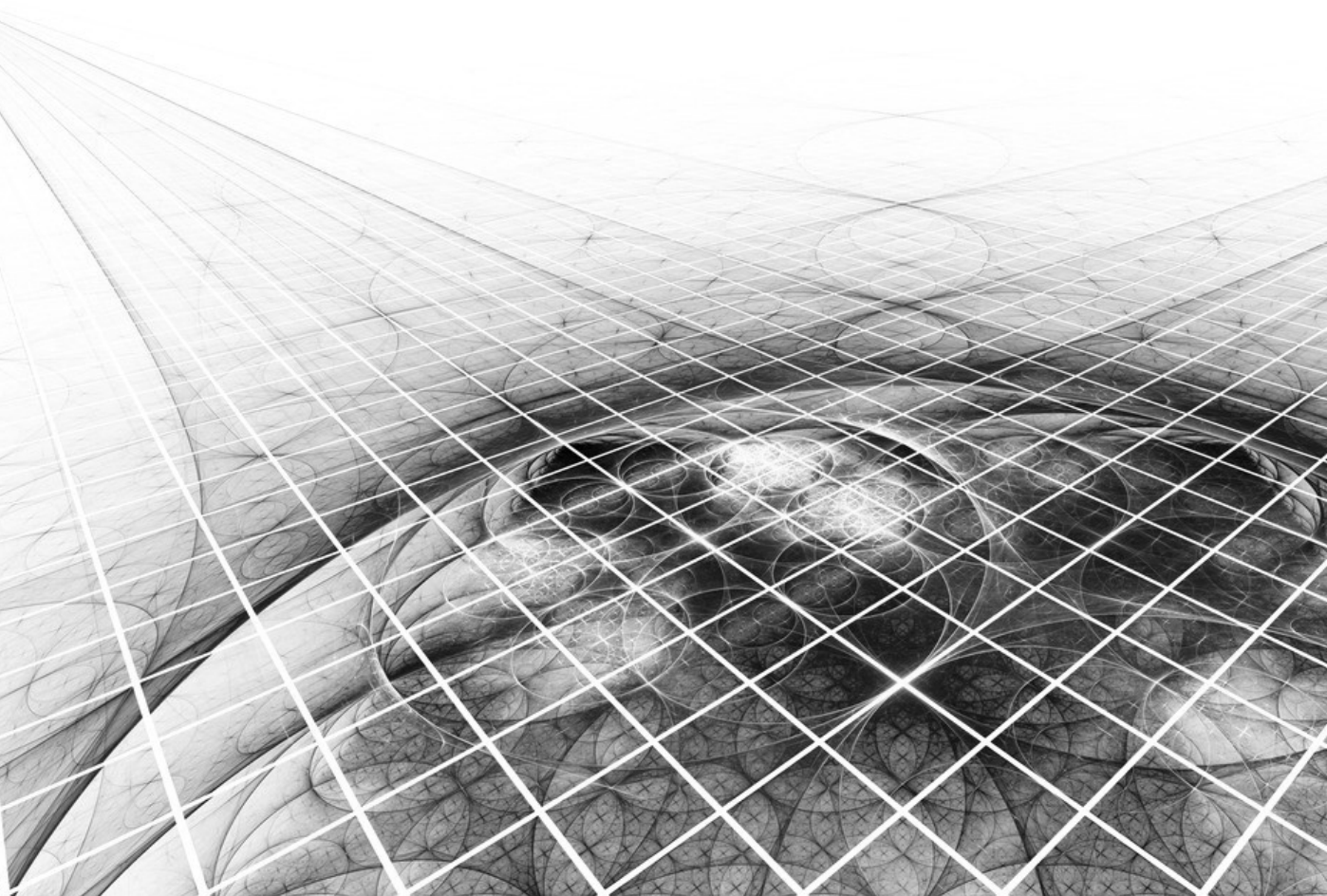
考点 5　个人所得税……114
3.3　税收征管……117
考点 1　税务登记……117
考点 2　发票的开具与管理……122
考点 3　纳税申报……123
考点 4　税款征收……124
考点 5　税务代理……125
考点 6　税收检查……126
考点 7　税收法律责任……127
考点 8　税务行政复议……128
章节测试……128
答案与解析……132
第四章　财政法律制度……136
4.1　预算法律制度……136
考点 1　预算法律的构成……136
考点 2　国家预算……137
考点 3　预算管理的职权……138
考点 4　预算收入与预算支出……139
考点 5　预算组织程序……140
考点 6　决算……145
考点 7　预决算的监督……146
4.2　政府采购法律制度……147
考点 1　政府采购法律制度的构成……147
考点 2　政府采购的概念与原则……148
考点 3　政府采购的功能与执行模式……148
考点 4　政府采购方式……150
考点 5　政府采购的监督检查……152
4.3　国库集中收付制度……153
考点 1　国库集中收付制度……153
考点 2　国库单一账户体系……153
考点 3　财政收缴方式……154
章节测试……155
答案与解析……158
第五章　会计职业道德……162
5.1　会计职业道德的概述……162
考点 1　职业道德的特征与作用……162
考点 2　会计职业道德的概念与特征……163
考点 3　会计职业道德的功能及作用……165
考点 4　会计职业道德与会计法律制度的关系……166

5.2 会计职业道德规范的主要内容……167
考点 会计职业道德规范的主要内容……167
5.3 会计职业道德教育……173
考点 1 会计职业道德教育的含义……173
考点 2 会计职业道德教育的形式……173
考点 3 会计职业道德教育的内容……174
考点 4 会计职业道德教育的途径……175
5.4 会计职业道德建设……176
考点 会计职业道德组织与实施……176
5.5 会计职业道德的检查与奖惩……176
考点 会计职业道德的检查与奖惩……176
章节测试……177
答案与解析……180

◎ 试 卷 篇 ◎

财经法规与会计职业道德 模拟试卷（一）……184
财经法规与会计职业道德 模拟试卷（二）……193
财经法规与会计职业道德 模拟试卷（三）……202
财经法规与会计职业道德 模拟试卷（四）……211
参考答案及解析……220

辅　导　篇



第一章　会计法律制度

1.1　会计法律制度的概念与构成

考点 1　会计法律制度的概念

会计法律制度是指国家权力机关和行政机关制定的，用以调整会计关系的各种法律、法规、规章和规范性文件的总称。下面介绍几个和会计法律制度有关的概念。

1. 会计法律体系

会计法律体系是指由国家权力机关或其他授权机构制定的，用来规范会计核算实务、会计基础工作、会计主体和相关会计人员职责，以便及时调整经济活动中各个会计关系的规范性文件的总和。它们构成了我国会计从业人员必须遵守的职业纪律和规范。

2. 会计关系

会计关系是指会计机构和会计人员在办理会计事务过程中和国家在管理会计工作过程中发生的各种经济关系。

3. 我国的会计法律

这里主要介绍我国的会计法律的制定者、构成、制定时间和相关性质，如表 1-1 所示。

表 1-1　我国的会计法律

制　定　者	全国人民代表大会及其常务委员会 —— 全国最高立法机关
构　　成	《会计法》和《注册会计师法》
制定时间	《会计法》于 1985 年 1 月 21 日通过，1985 年 5 月 1 日起施行。现行的《会计法》于 1999 年 10 月 31 日第二次修订，2000 年 7 月 1 日起施行
	《注册会计师法》于 1993 年 10 月 31 日，由第八届全国人民代表大会常务委员会第四次会议通过，自 1994 年 1 月 1 日起施行
性　　质	《会计法》是会计法律中层次最高的法律规范，是制定会计法规的依据，也是引导会计工作的最高准则
	《注册会计师法》是注册会计师及其行业行为规范的最高准则

【例题　单项选择题】《会计法》的制定者是（　　）。

A. 全国人大常务委员会　　B. 全国人民代表大会及其常务委员会

C. 财政部　　D. 国务院

【答案】B

【解析】会计法律是指由全国人民代表大会及其常务委员会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。

考点2　会计法律制度的构成

目前，我国的会计法律制度基本形成了以《会计法》为主体的比较完整的会计法规体系，主要包括四个层次，即会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度和地方性会计法规。其基本构成如表 1-2 所示。

表 1-2　会计法规体系

会计法规体系	内　　容
会计法律	由全国人民代表大会及其常务委员会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律，我国目前有两部会计法律，分别是《中华人民共和国会计法》（简称《会计法》）和《中华人民共和国注册会计师法》（简称《注册会计师法》）。《会计法》的立法宗旨——规范会计行为，保证会计资料真实、完整
会计行政法规	由国务院制定并发布，或者由国务院有关部门拟定并经国务院批准发布，调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。会计行政法规的制度依据是《会计法》。目前实施的《总会计师条例》和《企业财务会计报告条例》，属于两部重要的会计行政法规
国家统一的会计制度	国家统一的会计制度是指国家财政部门根据《会计法》制定的关于会计核算、会计监督、会计机构、会计人员以及会计工作管理的制度，包括会计部门规章和会计规范性文件。 （1）会计部门规章，是根据《会计法》规定的程序，由财政部制定，并由部门首长签署命令予以公布的制度办法。 （2）会计规范性文件，是指主管全国会计工作的行政部门即国务院财政部门以文件形式印发的制度办法，它的制定依据是会计法律、会计行政法规和会计部门规章
地方性会计法规	各省、自治区、直辖市人民代表大会及其常委会在与宪法、会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度不相抵触的前提下制定发布的会计规范性文件，也是我国会计法律制度的重要组成部分

【例题 单选题】我国的会计法律制度由会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度和（　　）构成。

A．地方性会计法规　　B．地方性经济法规

C．地方性政策法规　　D．地方性法律法规

【答案】A

【解析】会计法律制度是由国家权力机关和行政机关制定的，关于会计工作的法律、法规、规章和规范性文件的总称。我国的会计法律制度由会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度和地方性会计法规构成。

【例题 多选题】下列属于会计行政法规的有（　　）。

A.《会计法》　　B.《总会计师条例》

C.《企业财务会计报告条例》　　D.《会计基础工作规范》

【答案】BC

【解析】会计行政法规的制定依据是《会计法》。例如，国务院 2000 年 6 月 21 日发布，于 2001 年 1 月 1 日实施的《企业财务会计报告条例》；1990 年 12 月 31 日发布并

实施的《总会计师条例》。《会计基础工作规范》属于会计规范性文件，属于国家统一的会计制度的范畴。

【2011 年真题 单选题】根据《会计法》的规定，负责制定并公布国家统一的会计制度的部门是（　　）。

A．国务院审计部门　　B．国务院金融部门

C．国务院财政部门　　D．国务院税务部门

【答案】C

【解析】国务院财政部门负责制定并公布国家统一的会计制度。

1.2　会计工作管理体制

会计工作管理体制是划分会计管理工作职责权限关系的制度，包括会计工作的管理范围、职责权限及其相互关系等。我国的会计工作管理体制主要包括会计行政管理、自律管理和单位会计管理等内容。

考点 1　会计工作的行政管理

会计工作的管理部门，是指代表国家对会计工作行使管理职能的政府部门。《会计法》第七条规定：“国务院财政部门主管全国的会计工作，县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。”这一规定明确了全国会计工作由财政部门主管，并在管理体制上实行“统一领导，分级管理”的原则，县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。财政部门主管会计工作的范围主要包括会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施、会计市场管理、会计专业人才评价和会计监督检查等。下面分别作以详细介绍。

一、会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施

会计准则制度是指政府管理部门为管理会计事务所制定的规章、准则、办法等规范性文件的总称，包括对会计工作、会计核算、会计监督、会计人员、会计档案管理等作出规定的规范性文件。《会计法》规定，国家统一的会计准则制度由国务院财政部门根据《会计法》制定并公布。国务院有关部门针对会计核算和会计监督等有特殊要求的行业，依照《会计法》和国家统一的会计制度制定具体办法或补充规定，报国务院财政部门审核批准。如中国人民解放军总后勤部可以依照《会计法》和国家统一的会计制度制定军队会计制度的具体办法，报国务院财政部门备案。

二、会计市场管理

会计是一项专业性很强的工作，会计信息质量以及会计师事务所执业质量直接影响到市场秩序，进而关系到国家和社会公众利益。在市场经济影响下，政府必须加强对会计市场的管理，包括会计市场的准入管理、过程的监管和会计市场退出管理三个方面。会计市

场准入管理包括会计从业资格、会计师事务所的设立、代理记账机构的设立等。

我国规定从事社会审计业务的人员必须具有注册会计师资格。我国实行注册会计师全国统一考试制度，考试成绩合格并从事审计业务工作两年以上的人员，才可以申请成为注册会计师。注册会计师执行业务，必须加入会计师事务所。

根据《会计师事务所审批和监督暂行办法》，注册会计师可以申请设立合伙会计师事务所或者有限责任会计师事务所；事务所的合伙人或股东应当具有取得注册会计师证书后最近连续五年在会计师事务所从事审计业务的经历。设立会计师事务所，由省级财政部门审批，批准后，报财政部备案。

根据规定，持有“会计师事务所证券期货相关业务许可证”的会计师事务所，才可以对上市公司和证券期货相关经营机构进行审计。证券期货相关业务许可证由财政部和证监会联合审批。

根据《代理记账管理办法》，申请设立除会计师事务所以外的代理记账机构，应当经所在地的县级以上人民政府财政部门批准，并领取由财政部统一印制的代理记账许可证书。

注册会计师审计在经济活动中起鉴证作用，其目的是增强相关利益方对鉴证对象的信任程度。为保证注册会计师鉴证作用的发挥，维护社会公众利益和投资者的合法权益，《会计法》规定应当依法设置会计账簿，但不具备设置会计机构或会计人员条件的单位应当委托代理记账机构办理会计业务。根据《代理记账管理办法》，申请设立除会计师事务所以外的代理记账机构，应当经所在地的县级以上人民政府财政部门批准，并领取由财政部统一印制的代理记账许可证书。

除会计市场的准入管理、过程的监管和会计市场退出管理三个方面外，对会计出版市场、培训市场、境外“洋资格”的管理等也属于会计市场管理的职能，财政部门对违反会计法律、行政法规规定、扰乱会计秩序的行为，都有权加以管理和严格规范。

【例题　单选题】从事社会审计业务的人员必须具有（　　）。

A．注册会计师资格　　B．会计师资格

C．本科文凭　　D．五年以上会计工作经验

【答案】A

【解析】从事社会审计业务的人员必须具有注册会计师资格。

三、会计专业人才评价

我国会计专业人才评价机制主要包括会计专业技术资格考试和会计行业领军人才的培养评价等。

（1）会计专业技术资格考试是会计人才评价的一种方式，主要用于对初级、中级、高级会计人才的评价。

（2）会计领军（后备）人才培养是适应我国当前经济发展的一种新的会计人才评价方式。

（3）对先进会计工作者的表彰奖励属于会计人才评价的范畴。

财政部制定了《全国先进会计工作者评选表彰办法》，明确了评选范围、条件和程序等，使先进会计工作者表彰做到了经常化、制度化。财政部负责组织全国先进会计工作者的评选表彰工作，一般每三年组织 1 次自上而下的全面评选，同时每年组织评选表彰 10 名年度全国先进会计工作者。对获得全国先进会计工作者荣誉称号的人员，由财政部颁发荣誉证

书。地方财政部门、中央各单位负责组织本地区、本部门、本系统内的先进会计工作者的评选表彰工作。

（4）会计人员继续教育。

根据规定，财政部负责全国会计人员继续教育的管理。财政部对全国会计人员继续教育的管理职能包括：制定全国会计人员继续教育规划、制度、大纲；组织开发、评估、推荐全国会计人员继续教育重点教材；组织全国高级会计人员培训和会计人员继续教育师资培训；指导、督促各地区和有关部门会计人员继续教育工作的开展。中央各单位和地方财政部门负责本地区、本部门、本系统内的会计人员继续教育的组织管理工作。

四、会计监督检查

根据《会计法》的规定，国务院财政部门及其派出机构和县级以上地方各级人民政府财政部门（以下统称财政部门）对国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织执行《会计法》和国家统一的会计制度的行为实施监督检查，并对违法会计行为实施行政处罚，县级以上财政部门负责本行政区域的会计监督检查，并依法对违法会计行为实施行政处罚。

根据《注册会计师法》，财政部组织实施全国会计师事务所的执业质量检查，并对违反《注册会计师法》的行为实施行政处罚；省、自治区、直辖市人民政府财政部门组织实施本行政区域内的会计师事务所执业质量检查，并依法对本行政区域内会计师事务所或注册会计师违反《注册会计师法》的行为实施行政处罚。

财政部门对会计市场进行监管，还应依法加强对会计行业自律组织的监督、指导。

财政部门主管会计工作，既是一种权利，也是一种责任。同时，财政部门主管会计工作，并不排出业务主管部门以及税务、审计等有关部门在管理会计工作中的作用。

【例题 单选题】根据《会计法》的规定，行使会计工作管理职能的政府部门是（　　）。

A．税务部门　　B．财政部门

C．审计部门　　D．金融主管部门

【答案】B

【解析】本题考查会计工作管理职能的政府部门。《会计法》规定财政部门是行使会计工作管理职能的政府部门。

考点2　会计工作的自律管理

会计行业自律管理制度是对行政管理制度的一种有益的补充，有助于督促会计人员依法展开会计工作，树立良好的行业风气，促进行业的发展。

会计工作的自律管理，即行业自律，主要是通过中国注册会计师协会和中国会计学会两个机构进行行业内的自律管理。

一、中国注册会计师协会

中国注册会计师协会是依据《注册会计师法》和《社会团体登记条例》的有关规定设立的会计团体法人，是中国注册会计师行业的自律管理组织，成立于 1988 年 11 月。

中国注册会计师协会分别于 1996 年 10 月和 1997 年 5 月加入亚太会计师联合会和国际会计师联合会，并与 40 多个境外会计师职业组组建了友好合作和交往关系。

中国注册会计师协会最高权力机构为全国会员代表大会，全国会员代表大会选举产生理事会。理事会选举产生会长、副会长、常务理事会，理事会设若干专门委员会和专业委员会。常务理事会在理事会闭会期间行使理事会职权。协会下设秘书处，为其常设执行机构。

二、中国会计学会

中国会计学会创建于 1980 年，是财政部所属的由全国会计领域各类专业组织，以及会计理论界、实务界会计工作者自愿结成的学术性、专业性、非营利性社会组织。以组织、推动会计理论和实务交流，建立和完善适应社会主义市场经济发展需要的、具有国际影响力的会计理论与方法体系为目标，致力于通过专业活动为会员提供终身持续的专业化服务，同时为社会提供不同层次的专业人才。中国会计学会个人会员中，许多人在各自领域担任重要职务。中国会计学会还有单位会员，涵盖国有大中型企业、大专院校、省级会计管理机构。

中国注册会计师协会和中国会计学会的职责见表 1-3。

表 1-3　中国注册会计师协会与中国会计学会的职责

机构名称	职　责
中国注册会计师协会	（1）审批和管理本会会员，指导地方注册会计师协会办理注册会计师注册
	（2）拟定注册会计师职业准则、规则，监督、检查实施情况
	（3）组织对注册会计师的任职资格、注册会计师和会计师事务所的执业情况进行年度检查
	（4）制定行业自律管理规范，对违反行业自律管理规范的行为予以惩戒
	（5）组织和实施注册会计师全国统一考试
	（6）组织和推动会员培训工作
	（7）组织业务交流，开展理论研究，提供技术支持
	（8）开展注册会计师行业宣传
	（9）协调行业内、外部关系；支持会员依法执业，维护会员合法权益
	（10）代表中国注册会计师行业开展国际交往活动
	（11）指导地方注册会计师协会工作
	（12）办理法律、行政法规规定和国家机关委托或授权的其他有关工作
中国会计学会	（1）组织协调全国会计科研力量，开展会计理论研究和学术交流，促进科研成果的推广和运用
	（2）总结我国会计工作和会计教育经验，研究和推动会计专业的教育改革
	（3）发挥学会的智力优势，开展多层次、多形式的智力服务工作，包括组织开展中高级会计人员培养、会计培训和会计咨询与服务等
	（4）开展会计领域国际学术交流与合作等
	（5）编辑出版会计刊物、专著、资料
	（6）发挥学会联系政府与会员的桥梁和纽带作用，接受政府和其他单位委托，组织开展有关工作
	（7）开展其他符合学会宗旨的业务活动

三、中国总会计师协会

中国总会计师协会是经财政部审核同意、民政部正式批准，依法注册登记成立的跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制的非营利性国家一级社团组织，是总会计师行业的全国性自律组织。不仅在国内具有较高的知名度与影响力，在国际上也广泛地受到认可和推崇。协会与国家人力资源与社会保障部联合推行的 CFO 资质认证，为我国大中型企业（包括国有、非国有）、上市公司以及中央和省级行政事业单位、研究机构培养了大量的高端财务人员。

考点 3　单位内部的会计工作管理

单位负责人负责单位内部的会计工作管理，应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。由于单位负责人是单位的最高管理者，必须对本单位的一切经营管理和业务活动负有责任，当然也必须对会计工作和会计资料的真实性、完整性负有责任。

一、单位负责人要组织、管理好本单位的会计工作

《会计法》规定：单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责；应当保证财务会计报告真实、完整；应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构和会计人员违法办理会计事项。单位负责人是指单位法定代表人或者法律、行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人。《会计法》赋予了单位负责人在单位内部会计工作管理中的权利和责任。

单位负责人是指单位的法定代表人或者法定的代表单位行使职权的主要负责人。单位负责人是单位的会计责任主体，但这并不是说单位负责人要事必躬亲、直接代替会计人员办理会计事务，更主要的是应根据《会计法》认真组织好、管理好本单位的会计核算和监督工作，保证会计机构和人员依法履行职责。

单位内部的会计工作管理离不开健全合理、科学完整、行之有效的内部会计制度。单位内部会计制度是指单位根据国家统一的会计制度的规定，结合本单位经营特点和管理要求制定的用于规范单位内部会计行为的具体制度和管理办法。

二、会计机构设置

各单位规模大小不一，经营性质和业务量繁简有别，其单位内部会计制度不一定完全相同。一般来说，单位内部会计制度主要包括会计机构设置和会计人员配备制度、会计人员岗位责任制度、财务处理程序规范、内部牵制制度、稽核制度、原始记录制度、计量验收制度、财产清查制度、定额管理制度、成本核算制度等。

三、会计人员的选拔任用由所在单位具体负责

会计人员作为所在单位的工作人员，其选拔、任用由所在单位负责。根据《会计法》和《会计基础工作规范》的规定，会计或从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当

具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作 3 年以上经历。

根据《会计法》和有关法规规定，财政部门负责会计从业资格管理、会计专业技术职务资格管理、会计人员评优表彰奖惩，以及会计人员继续教育等。

《会计法》规定单位负责人为本单位会计行为的责任主体，并不排斥会计人员和其他人员的职能作用，这与发挥单位其他人员的职能作用并不矛盾。单位作为一个社会组织，应当是职责明确、相互制约、各司其职、有序运转、共同为实现单位目标而努力的群体，而单位负责人应当是该群体的管理者、指挥者、协调者和督促者。《会计法》在规定单位负责人为本单位会计行为的责任主体的同时，也规定了会计机构、会计人员和其他人员的职责、法律责任。也就是说，会计人员和其他人员不仅要对单位负责人负责，更要对法律负责。

由于会计人员承担着处理各种利益关系的重要任务，在依法行使职权时往往会受到各方面的阻挠、打击报复。为保护会计人员的合法权益，鼓励会计人员坚持原则、依法办事，《会计法》规定了对会计人员的法律保护措施。

四、会计人员回避制度

会计人员应实行回避制度。单位负责人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员。会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。需要回避的直系亲属，根据规定，包括夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及近姻亲关系。

【例题 判断题】因单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性承担最终责任，所以会计人员对本单位会计信息失真没有责任。（　　）

【答案】错

【解析】单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责，单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构和会计人员违法办理会计事项。

【例题 单选题】担任单位会计机构负责人的，除取得会计从业资格证书外，还应具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作（　　）年以上经历。

A．3　　B．5　　C．8　　D．10

【答案】A

【解析】《会计法》第三十八条第二款规定：“担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作三年以上的经历。”

1.3　会计核算

会计核算是会计工作的基本职责之一，是会计工作的重要环节。我国会计法律制度对会计信息质量要求、会计资料基本要求以及会计年度、记账本位币、填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告、财产清查、会计档案管理等作出了统一规定。

考点1 总体要求

我国会计法规体系中对会计核算进行规范的，在法律层次有《会计法》，法规层次主要有《企业财务会计报告条例》等，国家统一的会计制度主要有《企业会计准则》《企业会计准则—应用指南》《会计基础工作规范》等。

会计核算的总体要求包括会计核算的依据和对会计资料的基本要求两个方面的内容，下面分别作以详细介绍。

一、会计核算的依据

《会计法》对会计核算的依据作出了明确规定，各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。

1. 会计核算必须以实际发生的经济业务事项为依据

实际发生的经济业务事项，是指各单位在生产经营或预算执行过程中发生的包括引起或未引起资金增减变化的经济活动。并非所有实际发生的经济业务事项都需要进行会计记录和会计核算。如签订合同或协议的经济业务事项，在签订合同或协议时，往往不需要进行会计核算，只有当实际履行合同或协议并引起资金运动时，才需要对履行合同或协议这一经济事项如实记录和反映，进行会计核算。以实际发生的经济业务事项为依据进行会计核算，是会计核算的重要前提，是填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告的基础，是保证会计资料质量的关键。

2. 以虚假的经济业务事项或资料进行会计核算是严重违法行为

没有经济业务事项，会计核算也就失去了对象；以不真实甚至虚拟的经济业务事项为核算对象，会计核算就没有规范、没有约束、没有科学可言，据此提供的会计资料不仅没有可信度，相反会误导使用者，扰乱社会经济秩序。在实际工作中有些单位利用虚假或虚拟经济业务事项，编造不真实的会计资料，借以欺骗投资人、债权人和社会公众，达到种种非法目的。针对这种严重违法行为，《会计法》作出了禁止性规定，即任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。如果是单位以虚假的经济业务事项或者资料为依据进行会计核算，将受到法律的严厉制裁。

二、对会计资料的基本要求

会计资料是在会计核算过程中形成的，《会计法》规定，会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料必须符合国家统一的会计制度的规定。任何单位和个人不得伪造、编造会计凭证、会计账簿及其他会计资料，不得提供虚假的财务会计报告。这就是法律对会计资料的基本要求。这一法定的基本要求主要包含两个内容：

1. 会计资料必须符合国家统一的会计制度的规定

会计资料包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他有关资料，是会计核算不同环节形成的记载有关单位经济业务活动情况信息的重要文件，是会计信息的载体。会计资料所记录和提供的信息，是反映单位财务状况和经营成果，进行经营管理和投资决策的重

要依据，同时也是一种重要的社会资源。为了保证会计信息质量，有效运用这些重要的信息资源为经济发展服务，国家统一的会计制度对会计资料的生成程序、方式、记载内容和格式等作出了一系列规定，这些规定是规范会计资料的具体规则，因此，各单位的会计资料都必须符合国家统一的会计制度的规定。

2. 禁止生成和提供虚假的会计资料

保证会计信息的真实性，是会计工作的核心，是会计工作的生命，是保证会计信息质量的关键。会计信息失去真实性，不但会丧失其应有的作为改善管理、防范风险、正确投资的依据的作用，而且会起相反的作用，误导会计信息使用者。因此，对生成和提供虚假的会计资料的行为，必须严格禁止。所谓伪造会计资料，就是以虚假的经济业务事项为内容编造会计资料，这种会计资料所记录和反映的内容是实际没有发生的或者是与实际发生的经济业务事项严重不符的经济业务事项。所谓变造会计资料，就是采用涂改、挖补、剪接等手法来改变会计资料的真实内容，这是一种歪曲、篡改事实的行为。所谓提供虚假的会计资料，就是将有虚假内容的会计资料（如财务会计报告）提供给会计资料的使用者。这三种行为都属于会计违法行为，涉及这三种行为的，都要受到法律的制裁。

【例题 单选题】会计工作的核心是（　　）。

A. 会计分析　　B. 会计核算

C. 会计监督　　D. 会计机构设置

【答案】B

【解析】会计核算是会计工作的核心，因此，我国会计法律、行政法规和部门规章都对会计核算问题作出了具体规定。

考点2　会计凭证

会计凭证是记录经济业务事项发生或完成情况的书面证明，也是登记账簿的依据。每个企业都必须按一定的程序填制和审核会计凭证，根据审核无误的会计凭证进行账簿登记，如实反映企业的经济业务。会计凭证按照它的填制程序和用途不同划分，可以分为原始凭证和记账凭证。

一、原始凭证

（一）原始凭证的概念

原始凭证又称单据，是进行会计核算的原始资料和重要依据。它不仅能用来记录经济业务发生或完成情况，还可以明确经济责任，是进行会计核算工作的原始资料和重要依据，是会计资料中最具有法律效力的一种文件，工作令号、购销合同、购料申请单等不能证明经济业务发生或完成情况的各种单证不能作为原始凭证并据以记账。

（二）原始凭证的分类

原始凭证的分类如表 1-4 所示。

表 1-4　原始凭证的分类

分类依据	类　别	内　容
按来源不同	外来原始凭证	如购买货物取得的发货票，增值税专用发票及铁路运单，对外单位支付款项时取得的收据，职工出差取得的飞机票、火车票等。外来原始凭证都是一次凭证
	自制原始凭证	如收料单、领料单、限额领料单、产品入库单、产品出库单、单位内部职工出差借款时填制的借款单、工资发放明细表、折旧计算表、销售部门销售商品时开出的提货单等
按填制手段及内容不同	一次凭证	是指凭证一次填制完成、只记录一项交易或者事项的原始凭证。一次凭证是一次有效的凭证，如领料单、借款单、提货单等
	累计凭证	是指一定时期内多次记录发生的同类交易或者事项的原始凭证。其特点是在一张凭证内，可以连续登记相同性质的交易或者事项，随时结出累计数及结余数，并按照限额进行费用控制，期末按实际发生额记账。累计凭证是多次有效的原始凭证，如限额领料单就是累计凭证
	汇总原始凭证	即原始凭证汇总表，指对一定时期内反映内容相同经济业务的若干原始凭证，按照一定标准综合填制原始凭证。汇总原始凭证合并了同类型交易或者事项，简化了记账工作量。常用的汇总记账凭证有发料汇总表、收货汇总表、工资汇总表、差旅费报销单等
按格式不同	通用原始凭证	如全国通用的增值税专用发票、统一的商业零售发票、银行转账的结算凭证等
	专用原始凭证	如收料单、领料单、工资费用分配表、折旧计算表等

（三）原始凭证的内容

1. 内容

按照《会计基础工作规范》的规定，原始凭证应包括如下内容：

（1）原始凭证名称及编号；

（2）填制原始凭证的日期；

（3）接受原始凭证的单位名称或填制人的姓名；

（4）经济业务事项的内容；

（5）经济业务的单价、数量和金额；

（6）接受单位的名称；

（7）经办经济业务事项人员的签名或有关人员签章;

（8）凭证附件。

2. 填制的依据和填制的人员

由于各种经济业务的内容和经营管理的要求不同，原始凭证的名称、格式和内容是多种多样的。原始凭证填制的依据和填制的人员有三种：以实际发生或完成的经济业务为依据，由经办业务人员直接填制，如入库单、出库单等；以账簿记录为依据、由会计人员加工整理计算填制，如各种记账编制凭证；以若干张反映同类经济业务的原始凭证为依据，定期填制汇总原始凭证，填制人员可能是业务经办人也可能是会计人员。但无论哪种原始凭证，作为记录和证明经济业务的发生或完成情况、明确经办单位和人员的经济责任的原始证据，基本含有的内容是一样的。

（四）原始凭证的填制与取得

一般情况下原始凭证是由经济业务事项经办人取得或填制的，为了使会计业务能够顺

利进行，《会计法》规定，办理经济业务事项的单位和人员，都必须填制或取得原始凭证并及时送交会计机构，这一规定体现了两层含义：一是办理经济业务事项必须填制或取得原始凭证；二是填制或取得的原始凭证必须及时移交会计机构。

填制和取得原始凭证需要注意以下几个问题。

（1）签章。从外单位取得的原始凭证，必须有该填制单位的公章；从个人取得的原始凭证，必须有填制人员的签名或盖章。自制原始凭证，必须有经办单位负责人或其指定人员的签名或盖章。对外开出的原始凭证，必须加盖本单位的公章。

这里的“公章”应是具有法律效力和规定用途，能够证明单位身份和性质的印鉴，如业务公章、财务专用章、发票专用章、收款专用章及结算专用章等。

（2）金额。凡是填有大写和小写金额的原始凭证，大写和小写金额必须相符。

（3）联数。一式几联的发票和收据，必须用双面复写纸（发票和收据本身具备复写纸功能的除外）套写，并连续编号。作废时，应当加盖“作废”戳记，连同存根一起保存，不得撕毁。

（4）附件。有关附件必须齐全，如购买实物原始凭证，必须有验收证明；支付款项的原始凭证，必须有收款单位和收款人的收款证明；经上级有关部门批准的经济业务事项，应当将批准文件作为原始凭证附件，批准文件需要单独归档，应当在凭证上注明批准机关名称、批准日期和文件字号。

（五）原始凭证的审核

会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核，对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受，并向单位负责人报告；对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回，并要求按照国家统一的会计制度的规定更正和补充；原始凭证记载的各项内容均不得涂改；原始凭证有错误的，应当由出具单位重开或者更正，更正处应当加盖出具单位印章；原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正；记账凭证应当根据经过审核的原始凭证及有关资料编制。

审核原始凭证，是确保会计资料质量的重要措施之一，也是会计机构、会计人员的法定职责。原始凭证的审核内容主要包括以下三个方面。

（1）审核原始凭证的真实性。所谓真实，是指原始凭证上反映的应当是经济业务的本来面目，不得掩盖、歪曲和颠倒真实情况。审核原始凭证的基本内容——审核凭证的名称、接受凭证单位的名称、填制凭证的日期、经济业务的内容、总金额、填制单位和填制人员及有关人员的公章和签名、凭证的附件和凭证的编号等是否真实和正确。主要审核经济业务双方当事单位和当事人的真实性、经济业务发生的时间和地点的真实性、填制凭证的日期的真实性、经济业务内容的真实性、经济业务的“量”的真实性，以及重点审核单价、金额的真实性。

凡有下列情况之一者不能作为正确的会计凭证：未写接受单位名称或名称不符；数量和金额计算不正确；有关责任人员未签字或未盖章；凭证联次不符；有污染、抹擦、刀刮和挖补痕迹。

（2）审核原始凭证的完整性。所谓完整，是指原始凭证应具备的要素要完整，手续要齐全。审核时要检查原始凭证必备的要素是否都填写了。例如，发货票上要有供货单位的财务公章、税务专用章、本联发货票用途、发货票的编号等。不完整的原始凭证，原则上

应退回重填。

审核原始凭证的手续是否齐全，主要包括：双方经办人是否签字或盖章；需要旁证的原始凭证，旁证不齐也应视为手续不齐全。例如，不需入库的物品，发货票上应有使用证明人的签名；需要另外登记的原始凭证，需经登记以后再到会计部门报账；需经领导签名批准的原始凭证，要有领导人亲笔签名。手续不齐全的原始凭证，应退回补办手续后再予以受理。

（3）审核原始凭证的合法性。所谓合法性，是指要按会计法规、会计制度（包括本单位制定的正在使用的会计制度和计划预算）办事。在实际工作中，要审核经济业务的发生是否符合相关政策和法规。违法的原始凭证主要有三种情况：明显的假发票、假车票；虽是真实的但制度规定不允许报销的；虽能报销，但制度对报销的比例或金额有明显限制的，超过比例和限额的不能报销。

凡有下列情况之一者不能作为合法的会计凭证：多计或少计收入、支出、费用、成本；擅自扩大开支范围，提高开支标准；不按国家规定的资金渠道和用途使用资金，或挪用资金进行基本建设；巧立名目，虚报冒领，滥发奖金、津贴、加班费、防护用品、福利费或实物，违反规定借出公款、公物；套取现金，签发空头支票；不按国家规定的标准、比例提取费用（或专用基金）；私分公共财物和资金；擅自动用公款、公物请客送礼；不经有关单位批准，购买、自制属于国家控制购买的商品。

（六）原始凭证错误的更正

为了明确相关人员的经济责任，防止利用原始凭证进行舞弊，《会计法》《会计基础工作规范》对原始凭证错误的更正工作作出了具体规定：

（1）原始凭证所记载的各项内容均不得涂改。

（2）原始凭证记载的内容有错误的，应当由开具单位重开或更正，更正工作须由出具单位进行，并在更正处加盖出具单位印章。

（3）原始凭证金额出现错误的不得更正，只能由原始凭证开具单位重新开具。

（4）原始凭证开具单位应当依法开具准确无误的原始凭证，对于填制有误的原始凭证，负有更正和重新开具的法律义务，不得拒绝。

【例题 单选题】各单位必须以（　　）为依据进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。

A．原始凭证　　B．审核无误的原始凭证

C．实际发生的经济业务　　D．经过单位领导审核批准的原始凭证

【答案】C

【解析】会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，体现会计核算的真实性和客观性要求。其具体要求是，根据实际发生的经济业务，取得可靠的凭证，并据此登记账簿和编制财务会计报告，形成符合质量标准的会计资料（也称会计信息）。

【例题 多选题】下列各项属于原始凭证构成要素的是（　　）。

A．填制凭证的日期　　B．经济业务内容

C．接受凭证单位的名称　　D．接受凭证单位的领导签章

【答案】ABC

【解析】原始凭证种类繁多、来源广泛、形式各异，按照《会计基础工作规范》的规定，

作为记账依据的原始凭证必须具备以下基本要素：①凭证的名称。②填制凭证的日期。③填制凭证单位的名称或者填制人的姓名。④经办人员的签名或盖章。⑤接受凭证单位的名称。⑥经济业务内容。⑦经济业务的数量、单价和金额。

【例题 单选题】原始凭证金额有错误的，应当由出具单位（　　）。

A．重开或者更正

B．更正，更正处加盖出具单位印章

C．重开，不得在原始凭证上更正

D．更正，更正处加盖原始凭证填制人印章

【答案】C

【解析】填制原始凭证必须符合会计法规、制度的规定，做到内容真实、项目完整、填制及时、书写清楚；原始凭证有错误的，应当由出具单位重开或者更正，更正处应当加盖出具单位公章；原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。

二、记账凭证

记账凭证在会计核算过程中是非常重要的环节，是会计准备提供信息的关键，认真填制和审核记账凭证是一项重要的会计工作。

1．记账凭证的内容

按照《会计基础工作规范》的规定，记账凭证应包括以下内容：

（1）填制记账凭证的日期；

（2）凭证名称和编号；

（3）经济业务事项内容摘要，应计入会计科目、方向和金额；

（4）所附原始凭证张数；

（5）填制凭证人员、稽核人员、记账人员和会计机构负责人（会计主管人员）签名或盖章。

以自制的原始凭证或原始凭证汇总表代替记账凭证的，则自制的原始凭证或原始凭证汇总表上也必须具备记账凭证应有的项目。

2．记账凭证的填制

如果记账凭证填制错误，不仅会影响会计账簿的登记，而且影响资产、负债、所有者权益的计量和收入、费用的计算，最终影响财务会计报告的编制。填制记账凭证工作是一项相当重要的工作，《会计法》对填制记账凭证的程序和要求主要有两个方面：

（1）记账凭证填制必须以原始凭证及有关资料为依据；

（2）作为记账凭证填制依据必须是经过审核无误的原始凭证及有关资料。

在实际填制记账凭证过程中，还应该注意以下几点：

（1）进行编号。填制记账凭证时，应当对记账凭证进行连续编号。一笔经济业务事项需要填制两张记账凭证的，可以采用分数编号法编号。

（2）汇总填制。记账凭证可以根据每一张原始凭证填制，或者根据若干张同类原始凭证汇总填制，也可以根据原始凭证汇总表填制。但不同内容和不同类别的原始凭证不得汇总填制在一张记账凭证上。

（3）注明附件。除了结账和更正错误的记账凭证可以不附原始凭证外，其他记账凭证

必须附有原始凭证，并注明所附原始凭证张数。一张原始凭证涉及几张记账凭证的，可以把原始凭证附在一张主要的记账凭证后面，并在其他记账凭证上注明附有原始凭证的记账凭证的编号或附原始凭证的复印件。

（4）空行要划线。记账凭证填制完经济业务事项后，如有空行，应当自金额栏最后一笔金额数字下的空行处至合计数上的空行处划线注销。

（5）错误的更正。填制记账凭证时如果发生错误，应当重新填制。已经登记入账的记账凭证在当年内发现错误的，可以用红字注销法进行更正，即用红字填制一张与原内容相同的记账凭证，在摘要栏注明“注销某月某日某号凭证”，同时，再用蓝字填制一张正确的记账凭证，注明“订正某月某日某号凭证”。如果会计科目的应用没有错误，只是金额发生错误，也可以按正确数字同错误数字之间的差额，另行填制一张调整的记账凭证，调增金额用蓝字，调减金额用红字。发现以前年度记账有错误的，应当用蓝字填制一张更正的记账凭证。

3．记账凭证的审核

记账凭证的审核是为了保证和监督款项的收付、物资的收发、债权债务的计算以及账簿记录的正确性，对记录经济业务事项的原始凭证进行复查和对记账凭证的填制进行检查。只有审核无误的记账凭证，才能作为记账的依据。记账凭证的审核内容主要包括：

（1）记账凭证是否附有原始凭证，记账凭证的经济内容是否与所附原始凭证的内容相同。

（2）应借应贷的会计账户（包括二级或明细账户）对应关系是否清晰、金额是否正确。

（3）记账凭证中的项目是否填制完整，摘要是否清楚，有关人员的签章是否齐全。

【例题 单选题】具有一定格式，用以记录经济业务发生和完成情况的书面证明是（　　）。

A．会计凭证　　B．会计账户

C．会计账簿　　D．会计报表

【答案】A

【解析】会计凭证是具有一定格式，用以记录经济业务发生和完成情况的书面证明。填制、审核会计凭证和登记会计账簿是会计核算的基础工作。

考点3　会计账簿

会计账簿是记录会计核算过程和结果的载体。会计账簿的建立、登记、核对、记账，是会计工作的重要一环，是如实记录和反映经济活动情况的重要前提。依法设置会计账簿，是单位进行会计核算的最基本的要求，所有实行独立核算的国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织都必须依法设置、登记会计账簿，保证其真实、完整。

一、会计账簿登记的法律规定

《会计法》第十五条规定：“会计账簿登记，必须以经过审核的会计凭证为依据，并符合有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定。会计账簿应当按照连续编号的页码顺序登记。会计账簿记录发生错误或者隔页、缺号、跳行的，应当按照国家统一的会计制

度规定的方法更正，并由会计人员和会计机构负责人（会计主管人员）在更正处盖章。使用电子计算机进行会计核算的，其会计账簿的登记、更正，应当符合国家统一的会计制度的规定。”

二、会计账簿的概念和种类

各单位应当依法设置会计账簿的种类如表 1- 5 所示。

表 1-5　会计账簿的种类

账簿的种类	概　念
总账	总账也称总分类账，是指根据会计科目开设的账簿，用来分类登记全部经济业务事项，提供资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本、利润等总括核算的资料。总账一般有订本账和活页账两种
明细账	明细账也称明细分类账，是根据总账科目所属的明细科目设置的，用于分类登记某一类经济业务事项，提供有关明细核算资料。利用明细账，有利于了解会计资料的形成，可以对经济业务事项有关信息和数据做进一步的加工整理和分析。明细账一般采用活页账簿
日记账	日记账也称序时账簿，是按照经济业务的发生或完成时间的先后顺序逐日逐笔登记的账簿。设置日记账的目的是为了将经济业务按时间顺序清晰地反映在账簿记录中。日记账可以用来核算和监督某一类型经济业务或全部经济业务的发生或完成情况。其中，用来记录全部经济业务的日记账称为普通日记账；用来记录某一类型经济业务的日记账称为特种日记账。日记账，应当根据办理完毕的收、付款凭证，随时按顺序逐笔登记，最少每天登记一次
其他辅助账簿	其他辅助账簿也称备查账，是指对无法在上述账簿中登记的经济业务事项进行补充记录的账簿，主要包括各种租借设备及物资的辅助登记、应收及应付款项的备查登记、担保及抵押备查登记等。设置备查薄，可以提供会计核算的参考资料，便于日后对有关事项的核查

三、会计账簿的登记

根据有关规定，会计账簿的登记应满足以下要求。

（1）根据经过审核无误的会计凭证登记会计账簿。依据会计凭证登记会计账簿，是基本的会计记账规则，是保证会计账簿记录质量的重要环节。

（2）按照记账规则登记会计账簿。《会计基础工作规范》中规定的记账规则包括：会计账簿应当按照连续编号的页码顺序登记；会计账簿记录发生错误或隔页、缺号、跳行的，应当按照会计制度规定的方法更正，并由会计人员和会计机构负责人（会计主管人员）在更正处盖章，以明确责任；等等。

（3）实行会计电算化的单位，其会计账簿的登记、更正，也应当符合国家统一的会计制度的规定。

（4）禁止账外设账。各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算，不得私设账外账。

四、账目的核对

账目核对也称对账，是保证会计账簿记录质量的重要程序。根据《会计法》的规定，账目核对要做到账实相符、账证相符、账账相符和账表相符，如表 1-6 所示。

表 1-6　账目的核对

项　目	内　容
账实相符	账实相符是会计账簿记录与实物、款项实有数核对相符的简称。保证账实相符，是会计核算的基本要求。企业的业务活动是资金运动和实物运动的统一过程，会计账簿记录的主要是价值量运动，而实物运动在一定程度上是脱离价值运动的。要全面反映企业实物、款项的增减变化情况，就必须在会计账簿上如实记录、登记，通过会计账簿记录与实物、款项的实有数相核对，可以检查、验证会计账簿记录的正确性，发现财产物资和现金管理中存在的问题，有利于查明原因、明确责任，有利于改善管理、提高效益，有利于保证会计资料真实、完整
账证相符	账证相符是会计账簿记录与会计凭证有关内容核对相符的简称。保证账证相符，也是会计核算的基本要求。会计账簿记录是根据会计凭证等资料登记的，会计凭证是会计账簿登记的基础。通过账证核对，可以检查、验证会计账簿记录和会计凭证的内容是否正确无误，以保证会计账簿资料真实、完整。各单位应当定期将会计账簿记录与其相应的会计凭证记录（包括时间、编号、内容、金额、记账方向等）逐项核对，检查是否一致
账账相符	账账相符是会计账簿之间对应记录核对相符的简称。保证账账相符，也是会计核算的基本要求。会计账簿之间，包括总账各账户之间、总账与明细账之间、总账与日记账之间、会计机构的财产物资明细账与保管部门、使用部门的有关财产物资明细账之间存在着内在联系，通过定期核对，可以检查、验证、确认会计账簿记录的正确性，便于及时发现问题，纠正错误，保证会计资料的真实、完整和准确无误
账表相符	账表相符是会计账簿记录与会计报表有关内容核对相符的简称。保证账表相符，同样也是会计核算的基本要求。会计报表是根据会计账簿记录及有关资料编制的，会计账簿和相关资料是编制会计报表的基础，两者之间存在着必然的联系。通过检查账表之间的相互关系，可以发现其中是否存在违法行为

【例题 单选题】账证核对的主要目的是（　　）。

A．核查资产　　B．以备纳税检查

C．及时发现错账以进行更正　　D．保证账簿完整

【答案】C

【解析】账证核对的主要目的是证实已发生经济业务的真实性，及时更正错误。

【例题 多选题】会计账簿记录发生错误时，应当按照规定的更正方法进行更正。更正方法一般有（　　）。

A．划线更正法　　B．补充登记法　　C．红字冲销法　　D．重抄法

【答案】ABC

【解析】更正方法一般有划线更正法、补充登记法、红字冲销法三种。

考点 4　财务报表

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。一套完整的财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益（或股东权益）变动表以及附注。

一、财务报表概述

财务报表是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件，财务报表至少包括以下几层含义。

（1）财务报表应当是对外报告，其服务对象主要是投资者、债权人等外部使用者，专门为了内部管理需要的报告不属于财务报告的范畴。

（2）财务报表应当综合反映企业的生产经营状况，包括某一时点的财务状况和某一时期的经营成果与现金流量等信息，以勾画出企业经营情况的整体和全貌。

（3）财务报表必须是一套系统性的文件，不应是零星的或者不完整的信息，财务报表是企业财务会计确认与计量的最终结果体现，是向投资者等财务报表使用者提供决策有用信息的媒介和渠道，是沟通投资者、债权人等使用者与企业管理层之间信息的桥梁和纽带。

二、企业财务会计报告的构成

企业财务会计报告分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告，其中半年度、季度和月度财务会计报告统称为中期财务会计报告。

财务会计报告包括的内容如表 1-7 所示。

表 1-7　会计报告包括的内容

项　目	内　容
会计报表	会计报表是财务会计报告的重要组成部分，主要包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表。它们真实地反映了企业财务情况。 会计报表是根据日常会计核算资料定期编制的，综合反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的总结性书面文件。它是企业财务报告的主要部分，是企业向外传递会计信息的主要手段。会计报表是企业会计人员根据一定时期（如月、季、年）的会计记录，按照既定的格式和种类编制的系统的报告文件。随着企业经营活动的扩展，会计报表的使用者对会计信息的需求不断增加，仅仅依靠几张会计报表提供的信息已经不能满足或不能直接满足他们的需求，因此需要通过报表以外的附注和说明提供更多的信息
会计报表附注	会计报表附注是为了便于会计报表使用者理解会计报表的内容，而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所做的解释。一般地讲，会计报表附注至少应当包括下列内容： （1）不符合会计假设的说明。 （2）重要会计政策和会计估计及其变更情况、变更原因及其对财务状况和经营成果的影响。 （3）或有事项和资产负债表日后事项的说明。 （4）关联方关系及其交易的说明。 （5）重要资产转让及出售说明。 （6）企业合并、分立的说明。 （7）重大投资、融资活动。 （8）会计报表中重要项目的说明有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项
财务情况说明书	财务情况说明书又称“财务状况说明书”，是指企业在一定时期内对财务、成本计划的执行情况，损益形成和增减的原因进行分析总结所形成的文字材料，是会计报表的补充说明，也是财务报告的重要组成部分。 一般公司、企业的财务情况说明书应当包含以下内容： （1）公司、企业生产经营状况。 （2）利润实现和利润分配情况。 （3）资金增减和资金周转情况。 （4）税金缴纳情况。 （5）各种财产物资变动情况。 （6）其他需要说明的事项

各个期间财务会计报告编制的时间要求和基本内容如表 1-8 所示。

表 1-8　各个期间的财务会计报告的编制

项　　目	报 出 时 间	至少包括的报表和内容
月度财务会计报告	月份终了后的 6 日内	资产负债表、利润表
季度财务会计报告	季度终了后的 15 日内报出	资产负债表、利润表
半年度财务会计报告	中期结束（6 月末）后的 60 日内报出	基本会计报表、利润分配表等附表以及财务情况说明书
年度财务会计报告	年度终了后的 4 个月内报出	财务会计报告的全部内容

小企业年度财务会计报告包括资产负债表、利润表和会计报表附注，小企业可以根据需要选择是否编制现金流量表。

三、财务会计报告的编制

（1）要求企业单位编制的财务会计报告除应当符合国家统一的会计制度的有关规定以外，还应该做到真实可靠、便于理解、编报及时、全面完整和相关可比等。

（2）依据《会计法》规定，财务会计报告应当根据经过审核的会计账簿记录和有关资料编制，这是保证财务会计报告质量的重要环节。编制财务会计报告的主要目的，是为投资者、债权人、单位管理人员及管理部门提供真实全面的财务会计资料和信息，促进社会资源的合理配置，为国家管理和社会公众服务。要达到这个目的，作为编制依据的会计账簿记录和其他有关资料必须是真实完整的。因此，在编制财务会计报告前，必须对会计账簿的记录和有关资料进行严格的审核。

（3）单位的财务会计报告应当按照规定的对象，向本单位的有关财务关系人（如投资者债权人）以及政府有关管理部门等提供，以便于有关的财务关系人及政府部门及时了解经营和业务活动情况，据此作出相关决策。

（4）《企业财务会计报告条例》规定，财务会计报告分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告，企业会计准则规定，企业至少应当按年编制财务报表，年度财务报表涵盖的期间短于一年的，应当披露年度财务报表的涵盖期间，以及短于一年的原因；对外提供中期财务报告的，还应遵循《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定。

（5）向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告，其编制依据应当一致。《企业财务会计报告条例》第三十六条规定，企业向有关各方提供的财务会计报告，其编制基础、编制依据、编制原则和编制方法必须一致，以不同的依据编制的财务会计报告，实际上是虚假的财务会计报告，是严重违法行为，必须依法制止和惩治。

（6）财务会计报告的编制依据、编制要求、提供对象、提供期限等具体要求，由国家统一的会计制度规定，《企业财务会计报告条例》《企业会计准则》和《企业会计制度》对此均有明确的规定。

四、财务会计报告的注册会计师审计

《企业财务会计报告条例》第三十七条规定：“财务会计报告须经注册会计师审计的，企业应当将注册会计师及其会计师事务所出具的审计报告随同财务会计报告一并对外提供。”目前，由于企业所属行业以及企业组织形式的不同，对其对外提供的财务会计报告是否需要审计也有不同的要求，具体参照相关法律法规及有关规定。

《会计法》规定：“财务会计报告应当由单位负责人、主管会计工作的负责人和会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章；设置总会计师的单位，还须由总会计师签名并盖章，单位负责人应当保证财务会计报告真实完整。”修订后的《会计法》对财务会计报告签章要求的变化表现为三个方面。

第一，在财务会计报告上签章是明确责任的重要程序，修订后的《会计法》在财务会计报告上的签章人有单位负责人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）以及总会计师，与原《会计法》相比，增加了新签章人——主管会计工作的负责人。

以公司制企业为例，公司董事长（法定代表人）、总会计师、会计机构负责人（会计主管人员）应当在财务会计报告上签章，但作为负责日常经营管理活动的公司经理不在对外提供的财务会计报告上签章，显然缺少一个很重要的责任环节。实际工作中，许多财务活动和经济业务事项是在公司经理的指挥下进行的，包括现实中一些造假账的问题，公司经理是重要指使者，应对对外提供的财务会计报告承担一定责任。

第二，在财务会计报告上签章程序的变化。修订后的《会计法》将“签名或者盖章”改为“签名并盖章”，这一修订有很强的针对性，在实际工作中，许多单位负责人将在财务会计报告上签章视为一种手续，甚至是多余的手续，有的将个人印章干脆放在会计机构，由会计人员来操作，但是当有些单位的财务会计报告因内容虚假而被追究责任时，单位负责人往往以“章又不是我盖的，我不承担责任”为由而推脱。为了严格程序，督促单位负责人和其他负责人重视会计工作、明确责任，修订后的《会计法》对在财务会计报告上的签章程序改为“签名并盖章”，因为签名必须由当事人亲自书写，无法由他人替代，这样可以督促签章人直接接触财务会计报告，而无法以其他借口推脱对财务会计报告的责任。

第三，单位负责人负有对外提供财务会计报告的责任，主体要求单位有关负责人员在财务会计报告上签章，这是督促有关责任人对财务会计报告内容负责的一种程序上的措施，如果责任主体不明确或责任主体过多，就会造成无法追究责任，可能发生签章人员之间互相推脱责任的现象。因此，修订后的《会计法》明确规定的“单位负责人应当保证财务会计报告真实完整”指明了单位负责人就是单位对外提供财务会计报告的责任主体。

财务会计报告不仅是一个单位会计工作的最终成果，更是一个单位财务状况和经营成果的全面总结和综合体现。财务会计报告虽然主要是由会计人员编制的，但是，财务会计报告的编制不是会计人员的个人行为，财务会计报告反映的情况是单位全体经营管理人员的工作成果的综合体现。单位负责人作为法定代表人，依法代表单位行使职权，应当对本单位对外提供的财务会计报告的质量负责。

因此，我国《会计法》要求单位负责人应当保证财务会计报告真实完整，并且明确规定了单位负责人为财务会计报告的责任主体，单位负责人没有任何理由推脱这一责任。

【例题　判断题】企业财务会计报告分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告，其中年度财务会计报告属于中期财务会计报告。（　　）

【答案】错

【解析】企业财务会计报告分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告，其中半年度、季度和月度财务会计报告属于中期财务会计报告。

考点5 会计档案管理

会计档案是记录和反映经济业务事项的重要历史资料和证据。一般包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告、会计报表及其他会计资料。采用电子计算机进行会计核算的单位，应当保存打印出的纸质会计档案。具备采用磁带、磁盘、光盘、微缩胶片等磁性介质保存会计档案条件的，由国务院主管部门统一规定，并报财政部、国家档案局备案。

会计档案是指会计凭证、会计账簿和财务报告等会计核算专业材料，是记录和反映单位经济业务的重要史料和证据。具体包括会计凭证类、会计账簿类、财务报表类及其他类等。这里主要介绍会计档案管理部门以及会计档案的归档、移交、查阅、保管期限和销毁等内容。

一、会计档案管理部门

各单位每年形成的会计档案，应当由会计机构按照归档要求，负责整理立卷归档。

二、会计档案的归档

采用电子计算机进行会计核算的单位，应当保存打印出的纸质会计档案。

（1）财务管理处将当年形成的会计档案按归档要求整理立卷，编制保管清册，在财务部门保管一年后，移交档案室保管。

（2）财务部门向档案室移交会计档案时，必须编造会计档案移交清册，档案部门经办人员必须认真查点核实；财务部门、档案部门的负责人和经办人员，必须在移交清册上签字。

（3）档案室按会计归档范围进行验收，要求归档材料完整、准确、系统、装订规范。

三、会计档案的移交

当年形成的会计档案，在会计年度终了后，可暂由会计机构保管一年，期满之后，应当由会计机构编制移交清册，移交本单位档案机构统一保管；未设立档案机构的，应当在会计机构内部指定专人保管。出纳人员不得兼管会计档案。

四、会计档案的查阅

各单位应当建立、健全会计档案查阅、复制登记制度。我国境内所有单位的会计档案不得携带出境。

五、会计档案的保管期限

会计档案的保管期限分为永久和定期两类。定期保管的会计档案期限分为 3 年、5 年、10 年、15 年和 25 年五类。会计档案的保管期限，从会计年度终了后的第一天算起。

档案室接收保管的会计档案应保持原卷册的封装，如财务部门须拆封重新整理，应按档案更改手续，由双方经办人共同进行。

档案室对会计档案应进行科学管理，在做到存放有序、查找方便的同时，应严格执行安全和保密制度，严防毁损、散失和泄密。

其他部门利用会计档案，应征得立卷财务部门的同意；所外单位利用时，应开具介绍信，写明查阅内容，并经财务管理处负责人批准。

六、会计档案的销毁

会计档案保管期满要销毁时，要严格审查，编造销毁清册，经主管所长签批后方可销毁，对于其中未了结的债权债务的原始凭证，应由会计部门抽出另外立卷，再交档案室保管，直到结清债权债务时为止。

会计档案销毁时，由档案室和财务管理处共同派人监销，监销人在销毁前应清点核对，销毁后，在销毁清册上签名。

1. 销毁程序

对于保管期满可以销毁的会计档案，应当按照规定的程序销毁。

2. 不得销毁的会计档案

对于保管期满但未结清的债权债务原始凭证和涉及其他未了事项的原始凭证，不得销毁，应单独抽出立卷，由档案部门保管到未了事项完结时为止。单独抽出立卷的会计档案，应当在会计档案销毁清册和会计档案保管清册中列明。正处于项目建设期间的建设单位，其保管期满的会计档案不得销毁。

【2011 年真题　单选题】会计机构保管会计档案的专职人员不得由本单位（　　）担任。

A．会计人员　　B．出纳人员

C．会计机构负责人　　D．会计机构负责人的亲属

【答案】B

【解析】《会计基础工作规范》提出：会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人，但出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。

【例题　多选题】下列各项中属于会计档案的是（　　）。

A．原始凭证　　B．记账凭证

C．会计账簿　　D．财务会计报告

【答案】ABCD

【解析】会计档案包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告等。

1.4　会计监督

会计监督是会计的基本职能之一，是我国经济监督体系的重要组成部分，也是会计资料质量控制的重要环节。加强会计监督，最重要的是要建立会计监督体系。《会计法》以法律形式确立了三位一体的会计监督体系。所谓三位，是指会计监督体系的机构包括三个层次，即单位内部的会计监督、政府监督和社会监督。所谓一体，是指各层次监督之间相互联系、相互协调，形成一个有机整体。

考点 1　单位内部会计监督

单位内部会计监督是指会计机构、会计人员依照法律的规定，通过会计手段对经济活动的合法性、合理性和有效性进行的一种监督。各单位应当建立、健全本单位内部会计监

督制度。

一、内部控制

1. 内部控制的概念与目标

对企业而言，内部控制是指由企业董事会、监事会、经理层和全体员工实施的、旨在实现控制目标的过程。对行政事业单位而言，内部控制是指单位为实现控制目标，通过制定制度、实施措施和执行程序，对经济活动的风险进行防范和管控。企业内部控制的目标主要包括：合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。行政事业单位内部控制的目标主要包括：合理保证单位经济活动合法合规、资产安全和使用有效、财务信息真实完整，有效防范舞弊和预防腐败，提高公共服务的效率和效果。

2. 内部控制的原则

企业、行政事业单位建立与实施内部控制，均应遵循全面性原则、重要性原则、制衡性原则和适应性原则。此外，企业还应遵循成本效益原则。

3. 内部控制的责任人

对企业而言，董事会负责内部控制的建立健全和有效实施。监事会对董事会建立与实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。企业应当成立专门机构或者指定适当的机构具体负责组织协调内部控制的建立实施及日常工作。对行政事业单位而言，单位负责人对本单位内部控制的建立健全和有效实施负责。单位应当建立适合本单位实际情况的内部控制体系，并组织实施。

4. 内部控制的内容

企业建立与实施有效的内部控制，应当包括下列要素：①内部环境；②风险评估；③ 控制活动；④信息与沟通；⑤内部监督。行政事业单位建立与实施内部控制的具体工作包括：梳理单位各类经济活动的业务流程，明确业务环节，系统分析经济活动风险，确定风险点，选择风险应对策略，在此基础上根据国家有关规定建立健全单位各项内部管理制度并督促相关工作人员认真执行。

5. 内部控制的控制方法

对企业而言，控制措施一般包括：不相容职务分离控制、授权审批控制、会计系统控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制和绩效考评控制等。行政事业单位内部控制的控制方法一般包括：不相容岗位相互分离、内部授权审批控制、归口管理、预算控制、财产保护控制、会计控制、单据控制、信息内部公开等。

二、内部审计

1. 内部审计的概念与内容

内部审计是指单位内部的一种独立客观的监督和评价活动，它通过单位内部独立的审计机构和审计人员审查和评价本部门、本单位财务收支和其他经营活动以及内部控制的适当性、合法性和有效性来促进单位目标的实现。内部审计的内容是一个不断发展变化的范畴，主要包括：财务审计、经营审计、经济责任审计、管理审计和风险管理等。

2. 内部审计的特点与作用

内部审计的审计机构和审计人员都设在本单位内部，审计的内容更侧重于经营过程是

否有效、各项制度是否得到遵守与执行。审计结果的客观性和公正性较低，并且以建议性意见为主。内部审计在单位内部会计监督制度中的重要作用有：①预防保护作用；②服务促进作用；③评价鉴证作用。

【例题 单选题】单位内部会计监督中，会计人员的主要任务是（　　）。

A. 不做假账

B. 保证单位财务活动符合法律、法规和内部有关管理规定

C. 对账实不符的情况及时作出处理

D. 不设账外账

【答案】B

【解析】单位内部会计监督中，会计人员的主要任务是保证单位财务活动符合法律、法规和内部有关管理规定。

考点2　会计工作的政府监督

会计工作的政府监督是一种外部监督，主要是指财政部门代表国家对各单位和单位中相关人员的会计行为实施的监督检查，以及对发现的违法会计行为实施行政处罚。这是我国经济监督体系的一个重要方面，它与单位内部由会计机构、会计人员实行会计监督是相辅相成的。

会计工作政府监督的内容如表 1-9 所示。

表 1-9　会计工作的政府监督

实施主体	财政部门是会计工作政府监督的实施主体。除财政部门外，审计、税务、人民银行、银行监管、证券监管、保险监管等部门依照有关法律、行政法规规定的职责和权限，可以对有关单位的会计资料实施监督检查
会计监督检查的内容	对单位依法设置会计账簿的检查
	对单位会计资料真实性、完整性的检查
	对单位会计核算情况的检查
	对单位会计人员从业资格和任职资格的检查
	对会计师事务所出具的审计报告的程序和内容的检查

考点3　会计工作的社会监督

会计工作的社会监督主要是指由注册会计师及其所在的会计师事务所依法对委托单位的经济活动进行审计、鉴证的一种外部监督。此外，单位和个人检举违反《会计法》和国家统一的会计准则制度规定的行为，也属于会计工作社会监督的范畴。

一、注册会计师审计与内部审计的关系

注册会计师审计与内部审计既有联系又有区别，如表 1-10 所示。

表 1-10　注册会计师审计与内部审计的联系与区别

联　系	（1）都是现代审计体系的重要组成部分
	（2）都关注内部控制的健全性和有效性
	（3）注册会计师审计可能涉及对内部审计成果的利用等
区　别	（1）审计独立性不同
	（2）审计方式不同
	（3）审计的职责和作用不同
	（4）接受审计的自愿程度不同

二、注册会计师的业务范围

注册会计师执行业务，应当加入会计师事务所。注册会计师可以承办审计业务和会计咨询、会计服务业务。注册会计师承办业务，由其所在的会计师事务所统一受理并与委托人签订委托合同。会计师事务所对本所注册会计师承办的业务，承担民事责任。

【例题 单选题】根据我国《会计法》的规定，会计工作社会监督的主体是指（　　）。

A．注册会计师及其会计师事务所

B．财政、审计、税务机关

C．本单位的内部审计机构及其人员

D．本单位的会计机构和会计人员

【答案】A

【解析】会计工作的社会监督，主要是指由注册会计师及其所在的会计师事务所依法对受托单位经济活动进行的审计、鉴证，所以会计工作社会监督的主体是注册会计师及其会计师事务所。

【例题 判断题】单位和个人检举违反《会计法》和国家统一的会计准则制度规定的行为，也属会计工作社会监督的范畴。（　　）

【答案】对

【解析】本题考查会计工作的社会监督。单位和个人检举违反《会计法》和国家统一的会计准则制度规定的行为属于会计工作社会监督的范畴。

1.5 会计机构和会计人员

会计机构是指各单位办理会计事务的职能部门。会计人员是指从事会计工作的人员。建立健全会计机构，配备与会计工作要求相适应的、具有一定素质和数量的会计人员，是做好会计工作，充分发挥会计职能作用的重要保障。

考点 1　会计机构的设置

《会计法》对各单位是否设置会计机构和如何设置会计机构，提出了三次层次的原则性的规定：一是单独设置会计机构；二是不单独设置会计机构的，在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员；三是不具备会计机构设置条件的，应当委托经批准成立的从事会

计代理记账业务的中介机构代理记账。

会计机构的设置主要包括：办理会计事务的组织方式，会计机构设置的取决因素，代理记账的相关内容以及会计机构负责人的任职资格与回避制度。

各单位办理会计事务的组织方式主要有：单独设置会计机构、有关机构中配置专职会计人员、实行代理记账等。

一、会计机构设置的取决因素

会计机构的设置一般取决于以下几个方面，如表 1-11 所示。

表 1-11　会计机构的设置条件

因　素	内　容
单位规模的大小	从有效发挥会计职能作用的角度看，实行企业化管理的事业单位，大、中型企业应当设置会计机构；业务较多的行政单位、社会团体和其他组织也应设置会计机构。而对那些规模很小的企业、业务和人员都不多的行政单位等，可以不单独设置会计机构，将会计业务并入其他职能部门，或者委托代理记账
经济业务和财务收支的繁简	大、中型单位的经济业务复杂多样，在会计机构和会计人员的设置上应遵循全面、合理、有效的原则，但是也不能忽视单位经济业务的性质和财务收支的繁简问题。有些单位的规模相对较小，但其经济业务复杂多样，财务收支频繁，也要设置相应的会计机构和会计人员
经营管理的要求	经营管理上对会计机构和会计人员的设置要求是最基本的。如果没有经营管理上对会计机构和会计人员的要求，也就不存在单位对会计的要求了，单位设置会计机构和会计人员的目的，就是为了适应单位在经营管理上的需要

二、会计机构负责人的任职资格与回避制度

会计机构负责人的专业知识和专业技能直接影响到本单位的会计工作水平，必须对其从业资格进行严格管理，因此，《会计法》第三十八条第二款对会计机构负责人的任职资格作了明确规定：“担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作 3 年以上经历。”从这里可以看出，会计机构负责人的任职条件较一般会计人员从业资格更加严格，这主要是由会计机构负责人的地位和职责决定的。

回避制度需要回避的主要有以下三种亲属关系，如表 1-12 所示。

表 1-12　回避制度回避的三种亲属关系

关　系	内　容
夫妻关系	夫妻关系是血亲关系和姻亲关系的基础和源泉，它是亲属关系中最核心最重要的部分，属亲属回避的主要内容之一
直系血亲关系	直系血亲关系是指具有直接血缘关系的亲属，法律上讲的有两种情况：一种是出生于同一祖先，有自然联系的亲属，如祖父母、父母、子女之间的关系等；第二种是指本来没有自然的或直接的血缘关系，但法律上确定其地位与血亲相等，如养父母和养子女之间的关系。直系血亲关系是亲属关系中最为紧密的关系之一，也应当列入回避范围
三代以内旁系血亲以及近姻亲关系	旁系血亲是指源于同一祖先的非直系的血亲。所谓三代，就是从自身往上或者往下数三代以内，除了直系血亲以外的血亲，就是三代以内旁系血亲，实际上就是自己的兄弟姐妹及其子女与父母的兄弟姐妹及其子女。所谓近姻亲，主要是指配偶的父母兄弟姐妹，儿女的配偶及儿女配偶的父母。因为三代以内旁系血亲以及近姻亲关系在亲属中也是比较亲密的关系，所以也需要回避

【2013 年真题 判断题】各单位是否单独设置会计机构，由各单位根据会计业务需要自主决定。（　　）

【答案】对

【解析】《会计法》第三十六规定：各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员。

【例题 多选题】下列单位应当设置会计机构的有（　　）。

A．实行企业化管理的事业单位

B．业务较多的行政单位、社会团体

C．大型股份有限公司、有限责任公司

D．中小型企业

【答案】ABC

【解析】单位是否单独设置会计机构往往取决于：①单位规模的大小；②经济业务和财务收支的繁简；③经营管理的要求。一般来说，实行企业化管理的事业单位、大中型企业（包括集团公司、股份有限公司、有限责任公司等），应当设置会计机构；业务较多的行政单位、社会团体和其他组织也应设置会计机构。而对那些规模很小的企业、业务和人员都不多的行政单位，可以将会计业务并入其他职能部门，或者实行代理记账。

考点 2　会计工作岗位设置

会计工作岗位一般分为：总会计师岗位；会计机构负责人岗位；出纳岗位；稽核岗位；资本、基金核算岗位；收入、支出、债权债务核算岗位；工资核算、成本费用核算、财务成果核算岗位；财产物资的收发、增减核算岗位；总账岗位；对外财务会计报告编制岗位，会计电算化岗位；会计档案管理岗位。

下面介绍会计工作岗位的设置要求和会计岗位的一些典型区分，如表 1-13 所示。

表 1-13　会计工作岗位设置

设置要求	按需设岗
	符合内部牵制的要求
	建立岗位责任制
	建立轮岗制度
具体区分	对于会计档案管理岗位，在会计档案正式移交之前，属于会计岗位，正式移交档案管理部门之后，不再属于会计岗位
	档案管理部门的人员管理会计档案，不属于会计岗位
	医院门诊收费员、住院处收费员、药房收费员、药品库房记账员、商场收银员所从事的工作，均不属于会计岗位
	单位内部审计，社会审计，政府审计工作也不属于会计岗位

【例题 判断题】档案管理部门的人员管理会计档案属于会计岗位。（　　）

【答案】错

【解析】本题考查档案管理部门的人员岗位是否属于会计岗位。档案管理部门的人员管

理会计档案，不属于会计岗位。

【例题 多选题】《会计基础工作规范》规定，除出纳不得兼任稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的记账工作外，会计工作岗位设置可以（　　）。

A. 一人一岗

B. 一人多岗

C. 一岗多人

D. 根据本单位会计业务的需要设置会计工作岗位

【答案】ABCD

【解析】会计工作岗位是指单位会计机构内部根据业务分工而设置的职能岗位。对于会计工作岗位的设置，《会计基础工作规范》提出了“应符合内部牵制制度”的要求。根据规定，会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人，但出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。

考点3　会计工作交接

会计人员工作交接，也称会计工作交接，是指会计人员工作调动、离职或因病暂时不能工作，应与接管人员办理交接手续的一种工作程序。

一、交接的范围

会计人员工作调动、离职或因病暂时不能工作，应与接管人员办理交接手续，如表 1-14 所示。

表 1-14　会计工作交接的范围

范　围	内　容
正常调动工作或离职时	一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人（会计主管人员）监交
	会计机构负责人（会计主管人员）办理交接手续，由单位负责人监交，必要时主管单位可以派人会同监交
会计人员临时离职或其他原因暂时不能工作时	临时离职或因病不能工作需要接替或代理的，会计机构负责人（会计主管人员）或单位负责人必须指定专人接替或者代理，并办理会计工作交接手续
	临时离职或因病不能工作的会计人员恢复工作时，应当与接替或代理人员办理交接手续
	移交人员因病或其他特殊原因不能亲自办理移交手续的，经单位负责人批准，可由移交人委托他人代办交接，但委托人应当对所移交的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他有关资料的真实性、完整性承担法律责任
	依法终止的单位需办理会计工作交接手续，依法终止的单位，在办理注销登记之前，其单位负责人应当组织会计人员会同有关人员对财产债权债务进行及时清理，编制移交清册，办理交接手续
	会计人员擅自离职、死亡、失踪或者下落不明的，由单位主管人员、单位工作负责人、会计机构负责人或者会计主管人员组织清理有关会计事项，办理移交手续

二、交接程序

办理会计工作交接，应按以下程序进行：提出交接申请；办理移交手续前的准备工作；

移交点收；专人负责监交；交接后的有关事宜。具体内容如表 1-15 所示。

表 1-15　交接程序

程　序	内　容		
提出交接申请	会计人员在向单位或者有关机关提出调动工作或者离职申请时，应当同时向会计机构提出会计交接申请		
办理移交手续前的准备工作	已经受理的经济业务尚未填制会计凭证的应当填制完毕		
	尚未登记的账目应当登记完毕，结出余额，并在最后一笔余额后加盖经办人印章		
	整理好应该移交的各项资料，对未了事项和遗留问题要写出书面说明材料		
	编制移交清册，列明应该移交的会计凭证、会计账簿、财务会计报告、公章、库存现金、有价证券、支票簿、发票、文件及其他会计资料和物品等内容		
	实行会计电算化的单位，从事该项工作的移交人员应在移交清册上列明会计软件、密码数据盘和磁带等内容		
	会计机构负责人（会计主管人员）移交时，应将财务会计工作重大财务收支问题和会计人员等情况等向接替人员介绍清楚		
移交点收	库存现金要根据会计账簿记录余额进行当面点交，不得短缺，接替人员发现不一致或“白条顶库”现象时，移交人员在规定期限内负责查清处理		
	有价证券的数量要与会计账簿记录一致，有价证券面额与发行价不一致时，按照会计账簿余额交接		
	会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料必须完整无缺、不得遗漏，如有短缺，必须查清原因，并在移交清册中加以说明，由移交人员负责		
	银行存款账户余额要与银行对账单核对相符，如有未达账项，应编制银行存款余额调节表调节相符，各种财产物资和债权债务的明细账户余额，要与总账有关账户的余额核对相符		
	对重要实物要实地盘点，对余额较大的往来账户要与往来单位、个人核对，公章、收据、空白支票、发票、科目印章以及其他物品等必须交接清楚		
	实行会计电算化的单位，交接双方应在电子计算机上对有关数据进行实际操作，确认有关数字正确无误后，方可交接		
专人负责监交	一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人（会计主管人员）监交		
	会计机构负责人（会计主管人员）办理交接手续，由单位负责人监交，必要时主管单位可以派人会同监交。会同监交有 3 种情况。 第一、单位负责人不能监交，需要由主管单位派人代表主管单位监交，如因单位撤并而办理交接手续等；	第二、单位负责人不能尽快监交，需要由主管单位派人督促监交，如主管单位责惩所属单位，撤换不合格的会计机构负责人，所属单位负责人（会计主管人员）却以种种借口拖延不办交接手续时，主管单位就应派人督促会同监交等；	第三、不宜由单位负责人单独监交，而需要主管单位会同监交，如所属单位负责人与办理交接手续的会计机构负责人（会计主管人员）有矛盾，交接时需要主管单位派人会同监交，以防可能发生单位负责人借机刁难等
交接后的有关事宜	会计工作交接完毕后，交接双方和监交人在移交清册上签名或盖章（无单独指出单位负责人），并应在移交清册上注明单位名称，交接日期，交接双方和监交人的职务、姓名，移交清册页数以及需要说明的问题和意见等		
	接管人员应继续使用移交前的账簿，不得擅自另立账簿，以保证会计记录前后衔接，内容完整		
	移交清册一般应填制一式三份，交接双方各执一份，存档一份		

三、交接人员的责任

移交人员对其所移交的会计资料的真实性、完整性承担法律责任。

移交人员所移交的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是在其经办会计工作期间内发生的，应当对这些会计资料的真实性、完整性负责，即便接替人员在交接时因疏忽没有发现所交接会计资料在合法性、真实性、完整性方面存在的问题，如事后发现，仍应由原移交人员负责，原移交人员不应以会计资料已移交而推脱责任，接替人员不对移交过来的会计资料的真实性、完整性承担法律上的责任。

【例题 多选题】会计人员在交接时，属于接替人员应核对的项目有（　　）。

A．库存现金、有价证券

B．会计凭证、账簿、报表和其他会计资料

C．移交人员经管的票据、印章

D．电子数据

【答案】ABCD

【解析】A、B、C、D 四个选项均为会计人员交接时应核对的项目。

【例题 单选题】一般会计人员办理交接手续，由单位（　　）负责监交。

A．法定代表人　　B．会计机构负责人

C．其他同事　　D．监察部门负责人

【答案】B

【解析】一般会计人员办理交接手续，由单位会计机构负责人负责监交。

考点 4　会计从业资格

从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书，另外，担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格（会计师或高级会计师）或从事会计工作 3 年以上经历。

会计从业资格是指进入会计职业、从事会计工作的一种法定资质。会计从业资格证书是具备会计从业资格的证明文件，在全国范围内有效。

一、会计从业资格证书的适用范围

在国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织中担任会计机构负责人（会计主管）的人员，以及从事下列会计工作的人员应当取得会计从业资格：①出纳；②稽核；③资本、基金核算；④收入、支出、债权债务核算；⑤职工薪酬、成本费用、财务成果核算；⑥财产物资的收发、增减核算；⑦总账；⑧财务会计报告编制；⑨会计机构内会计档案管理；⑩其他会计工作。

二、会计从业资格的取得

1. 会计从业资格的取得实行考试制度

会计从业资格实行无纸化考试，考试科目为：财经法规与会计职业道德、会计基础、会计电算化（或者珠算）。会计从业资格考试科目应当一次性通过。

2. 会计从业资格报名条件

申请参加会计从业资格考试的人员，应当符合下列基本条件：①遵守会计和其他财经法律、法规；②具备良好的道德品质；③具备会计专业基本知识和技能。

根据《会计法》的规定，被依法吊销会计从业资格证书的人员自被吊销之日起 5 年内不得参加会计从业资格考试，不得重新取得会计从业资格证书。因有提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告，贪污、挪用公款，职务侵占等与会计职务有关的违法行为，被依法追究刑事责任的人员，不得参加会计从业资格考试，不得取得或者重新取得会计从业资格证书。

三、会计从业资格证书管理

《会计从业资格管理办法》规定：“会计从业资格证书是具备会计从业资格的证明文件，在全国范围内有效。”

会计从业资格证书的管理体制，实行属地原则，由县级以上地方人民政府财政部门会计管理机构按照属地原则进行所管辖范围内的会计人员从业资格管理。

1. 会计从业资格的管理机构

县级以上地方人民政府财政部门负责本行政区域内的会计从业资格管理。中共中央直属机关事务管理局、国家机关事务管理局、中国人民解放军总后勤部、中国人民武装警察部队后勤部等中央主管单位和新疆生产建设兵团财务局等按各自权限负责本部门（本系统）的会计从业资格的管理。

2. 信息化管理制度

会计从业资格实行信息化管理。会计从业资格管理机构应当建立持证人员从业档案信息系统，及时记载、更新持证人员的有关信息。

3. 监督检查制度

会计从业资格管理机构应当对会计从业资格证书的持有、换发、调转、变更登记等情况及持证人员继续教育、遵守会计法律和职业道德等情况实施监督检查。

4. 持证人员继续教育制度

持证人员应当接受继续教育。持证人员参加继续教育采取学分制管理制度。持证人员每年参加继续教育不得少于 24 小时。

5. 变更登记制度

持证人员的学历或学位、会计专业技术职务资格等发生变更的，应向所属会计从业资格管理机构办理从业档案信息变更登记。

6. 调转登记制度

持证人员所属会计从业资格管理机构发生变化的，应当及时办理调转登记手续。

持证人员在从事会计工作之日起 90 日内，应当到会计从业资格管理机构或网站下载《会计从业资格注册、变更、调转登记表》（以下简称“登记表”），填写基础信息、注册登记情况和本人签名一栏，并持本人所在单位证明和会计从业资格证书，到单位所在地会计从业资格管理机构办理注册登记。这里所说的单位所在地会计从业资格管理机构，是指省级财政部门授权的会计从业资格管理机构，一般为县级以上财政部门会计管理机构；中央单位会计人员办理注册登记，其会计从业资格管理机构为中共中央直属机关事务管理局会计处、国务院机关事务管理局财务司会计处、铁道部财务司、中国人民解放军总后勤部财

务部、武警总部财务部。会计从业资格管理机构对持证人员申请注册登记事项经审核无误后，应当在持证人员的会计从业资格证书注册登记一栏盖有“某年某月注册登记”字样，同时将有关注册登记信息输入该持证人员的档案信息中。

持证人员调转工作单位，且继续从事会计工作的，应当按照规定要求调转登记。对于在同一会计从业资格管理机构管辖范围内调动，应当自离开原工作单位之日起 90 日内填写登记表，并持会计从业资格证书和调入单位开具的从事会计工作的证明，办理调转登记手续。

对于在不同会计从业资格管理机构管辖范围内调转工作单位的，要分为两种情况：

（1）持证人员调往异地后继续从事会计工作的，持证人员应当向原注册登记的会计从业资格管理机构办理调出手续，自办理调出手续起 90 日内，填写登记表，持会计从业资格证书和调入单位开具的从事会计工作证明，向调入单位所在地区的会计从业资格管理机构办理调入手续。

（2）持证人员调转异地不再从事会计工作的，一般不要求持证人员办理调转手续，待持证人员从事会计工作时再办理调转手续；但是持证人员脱离会计工作岗位超过 6 个月的，应当向原注册登记的会计从业资格管理机构办理备案手续；如果持证人员在异地重新从事会计工作，应当办理调转手续。

7. 定期换证制度

会计从业资格证书实行 6 年定期换证制度。持证人员应当在会计从业资格证书到期前 6 个月内，到所属会计从业资格管理机构办理换证手续。

8. 会计从业资格的撤销

有下列情形之一的，会计从业资格管理机构可以撤销持证人员的会计从业资格：①会计从业资格管理机构工作人员滥用职权、玩忽职守，作出给予持证人员会计从业资格决定的；②超越法定职权或者违反法定程序，作出给予持证人员会计从业资格决定的；③对不具备会计从业资格的人员，作出给予会计从业资格决定的。持证人员以欺骗、贿赂、舞弊等不正当手段取得会计从业资格的，会计从业资格管理机构应当撤销其会计从业资格。

9. 会计从业资格的注销

持证人员死亡或者丧失行为能力以及会计从业资格被依法吊销的，会计从业资格管理机构应当注销其会计从业资格。

【例题　单选题】持有会计从业资格证书的人员从事会计工作，应当自从事会计工作之日起（　　）日内，办理证书注册登记。

A．15　　B．30　　C．60　　D．90

【答案】D

【解析】持证人员从事会计工作，应当自从事会计工作之日起 90 日内，填写注册登记表，并持会计从业资格证书和所在单位出具的从事会计工作的证明，向单位所在地或所属部门、系统的会计从业资格管理机构办理注册登记。

考点 5　会计专业技术资格与职务

会计专业技术资格与职务内容如表 1-16 所示。

表 1-16　会计专业技术资格与职务

会计专业技术资格	初级资格	初级、中级资格的取得实行全国统一考试制度
	中级资格	
	高级资格	高级会计师资格的取得实行考试与评审相结合制度
会计专业职务	高级会计师	高级职务
	会计师	中级职务
	助理会计师	助理会计师与会计员为初级职务
	会计员	

【2012 年真题 多选题】根据《会计专业职务试行条例》的规定，下列各项中，属于会计专业技术职务的是（　　）。

A．总会计师　　B．会计师　　C．高级会计师　　D．注册会计师

【答案】BC

【解析】《会计专业职务试行条例》规定：会计专业职务分为高级会计师、会计师、助理会计师和会计员。

1.6　法律责任

考点 1　法律责任的概念

法律责任，是指违反法律规定的行为应当承担的法律后果，也就是对违法者的制裁。它是一种通过对违法行为的惩罚来实施法律规则的要求。

《会计法》中主要规定了两种责任形式：行政责任和刑事责任。违反《会计法》关于会计核算、会计监督、会计机构、会计人员的有关规定，应当承担法律责任。

法律责任的种类包括：责令限期改正；罚款；行政处分；吊销会计从业资格证书；追究刑事责任。为了方便记忆，将行政责任和刑事责任进行对比，如表 1-17 所示。

表 1-17　法律责任

法律责任	分　类	具体形式
行政责任	行政处罚的类别	① 罚款；② 责令限期改正；③ 吊销会计从业资格证书等
	行政处分的形式	① 警告；② 记过；③ 记大过；④ 降级；⑤ 撤职；⑥ 开除
刑事责任	主刑	① 管制；② 拘役；③ 有期徒刑；④ 无期徒刑；⑤ 死刑
	附加刑	① 罚金；② 剥夺政治权利；③ 没收财产
刑事责任与行政责任不同之处	追究的违法行为不同，追究行政责任的是一般违法行为，追究刑事责任的是犯罪行为	
	追究责任的机关不同，追究行政责任由国家特定的行政机关依照有关法律的规定决定，追究刑事责任只能由司法机关依照《刑法》的规定决定	
	承担法律责任的后果不同，追究刑事责任是最严厉的制裁，可以判处死刑，比追究行政责任严厉得多	

一、行政责任

行政责任主要有行政处罚和行政处分两种方式。

行政处罚是指国家行政机关及其他依法可以实施行政处罚权的组织，对违反行政法律、法规、规章，尚不构成犯罪的公民、法人及其他组织实施的一种制裁行为。

行政处分是对国家工作人员及由国家机关委派到企事业单位任职的人员的行政违法行为给予的一种制裁性处理。行政处分的种类包括警告、记过、降级、降职、撤职、开除等。

行政处罚的类别主要有：①罚款；②责令限期改正；③吊销会计从业资格证书等。

行政处分的形式主要有：①警告；②记过；③记大过；④降级；⑤撤职；⑥开除。

二、刑事责任

刑事责任包括主刑和附加刑两种。

主刑是对犯罪分子使用的主要刑罚方法，只能独立使用，不能附加使用，对犯罪分子只能判一种主刑。主刑分为管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑和死刑。

附加刑是既可以独立使用又可以附加使用的刑罚方法。即对同一犯罪行为既可以在主刑之后判处一个或两个以上的附加刑，也可以独立判处一个或两个以上的附加刑。附加刑分为罚金、剥夺政治权利、没收财产。对犯罪的外国人，也可以独立或者附加使用驱逐出境。

【例题 多选题】违反《会计法》已构成犯罪的，应追究（　　）。

A．经济责任　　B．行政责任　　C．刑事责任　　D．民事责任

【答案】C

【解析】《会计法》第四十五条：“授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，可以处 5000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分。”

考点 2　不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任

对于不依法设置会计账簿等会计违法行为，应承担相应的法律责任，违反法律责任的违法会计行为和应承担的相应法律责任如下。

一、违反法律责任的违法会计行为

违反法律责任的违法会计行为主要包括以下几点。

（1）不依法设置会计账簿的行为。是指依法应当设置会计账簿的单位和个人，违反法律、行政法规的规定，不设置会计账簿、设置虚假会计账簿或者设置不符合规定的会计账簿及设置多套会计账簿的行为。

（2）私设会计账簿的行为。是指依法应当建账的单位和个人违反法律、行政法规的规定，在法定的会计账簿之外私自设置会计账簿的行为，这是对第一种违法行为的补充，俗称“二本账”“账外账”。

（3）未按照规定填制、取得原始凭证或者填制、取得的原始凭证不符合规定的行为。是指出具原始凭证的单位、个人违反法律、行政法规的规定，出具的原始凭证不合法；或者取得原始凭证的单位、个人违反法律、行政法规的规定，取得的原始凭证不合法。

（4）以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿或者登记会计账簿不符合规定的行为。

（5）随意变更会计处理方法的行为。

（6）向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告编制依据不一致的行为。

（7）未按照规定使用会计记录文字或者记账本位币的行为。

（8）未按照规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失的行为。

（9）未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度，或者拒绝依法实施的监督，或者不如实提供有关会计资料及有关情况的行为。

（10）任用会计人员不符合法律规定的行为。

二、违反国家统一的会计制度规定的行为应承担的法律责任

（1）责令限期改正。

（2）罚款。

县级以上人民政府财政部门根据违法行为人的违法性质、情节及危害程度，在责令限期改正的同时，有权对单位并处 3000 元以上 5 万元以下的罚款，对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处 2000 元以上 2 万元以下的罚款，可以对单位处 3000 元以上 3 万元以下罚款；其中单位负责人会计机构主管人员等授意指使强令会计人员从事违法行为的，由县级以上人民政府财政部门处以 5000 元以上 5 万元以下罚款。

（3）给予行政处分。

其他直接责任人员，一般包括会计人员、会计机构负责人和其他参与实施违法行为的工作人员。

（4）吊销会计从业资格证书。

（5）依法追究刑事责任。

三、其他违反国家统一的会计制度规定的行为应承担的法律责任

（1）伪造和变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的法律责任。

根据《会计法》第四十三条规定：伪造和变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。有前款行为，尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处 5000 元以上 10 万元以下罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 3000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；对其中的会计人员由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

（2）隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的法律责任。

所谓隐匿，是指故意转移、隐藏应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为。《会计法》第四十四条规定：隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任，尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处 5000 元以上 10 万元以下的罚款；对其直接负责的主

管人员和其他直接责任人员，可以处 3000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；对其中的会计人员，并由县级以上人民政府部门吊销会计从业资格证书。

（3）授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的法律责任。

所谓授意，是指暗示他人按其意思行事；所谓指使，是指通过明示方式，指示他人按其意思行事；所谓强令，是指明知其命令是违反法律的，而强迫他人执行其命令的行为。授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证和会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，可以处 5000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分。

（4）单位负责人对依法履行职责而受打击报复的会计人员的补救措施。

补救措施主要有赔礼道歉、澄清事实、消除影响、恢复名誉、恢复原有职位和级别等。

【例题 多选题】下列（　　）属于变造会计凭证的行为。

A. 某业务员将购货发票上的金额 50 万元修改为 80 万元报账

B. 某企业为一客户虚开销货发票一张，并按票面金额的 20%收取好处费

C. 企业某现金出纳将一张报销凭证上的金额 6000 元涂改为 8000 元

D. 购货部门转来一张购货发票，原金额计算有误，出票单位已作更正并加盖出票单位公章

【答案】AC

【解析】变造会计凭证的行为，是指采取涂改、挖补以及其他方法改变会计凭证真实内容的行为。

【例题 判断题】伪造会计凭证，是指用涂改、挖补等手段来改变会计凭证的真实内容，歪曲事实真相的行为。（　　）

【答案】错

【解析】伪造会计凭证，是指以虚假的经济业务或者资金往来为前提，编造虚假的会计凭证的行为。

章节测试

一、单项选择题

1. 我国从事会计工作人员的基本任职条件是（　　）。

A. 具有会计专业技术资格　　B. 具有会计从业资格证书

C. 具有中专以上专业学历　　D. 担任会计专业职务

2.（　　）由国务院制定并发布，或者国务院有关部门拟定并经国务院批准发布，调整经济关系中某些方面会计关系的法律规范。

A.《会计法》　　B.《会计行政法规》

C.《会计制度》　　D.《会计规章》

3．根据《会计法》的规定，由各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作，应执行（　　）的原则。

A．统一指导、集中管理　　B．统一领导、分级管理

C．统一规范、分层管理　　D．全面管理、分级控制

4．根据我国《会计法》的规定，行使会计工作管理职能的政府部门是（　　）。

A．财政部门　　B．税务部门

C．审计部门　　D．金融部门

5．下列公司人员中，（　　）应当对本公司的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。

A．某有限责任公司的总经理

B．某有限责任公司的董事长

C．某有限责任公司的财务总监

D．某有限责任公司主管财务工作的副总经理

6．会计法律是由（　　）经过一定的立法程序制定的有关会计工作的法律。

A．全国人大及其常委会　　B．国务院

C．财政部　　D．法院

7．下列项目中属于会计行政法规的是（　　）。

A.《企业财务会计报告条例》　　B.《中华人民共和国会计法》

C.《企业会计准则——基本准则》　　D.《企业会计准则——应用指南》

8．会计专业技术资格考试包括初级、中级、高级三种级别的全国统一考试，该考试由财政部门组织实施，由（　　）监督指导。

A．教育部门　　B．行业协会

C．人力资源和社会保障部门　　D．各级会计学会

9．会计监督是会计（　　）之一。

A．基本职能　　B．管理职能

C．核算职能　　D．特殊职能

10．某单位的会计王某采用涂改手段将金额 4 万元的购货发票改为 40 万元。王某的行为是否违反法律规定？属于何种违法行为？（　　）

A．王某的行为违反了法律规定，属于变造会计凭证的行为

B．王某的行为违反了《会计法》，属于变造会计凭证的行为

C．王某的行为违反了法律规定，属于伪造会计凭证的行为

D．王某的行为违反了《会计法》，属于伪造会计凭证的行为

11．会计机构和会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核，发现不真实的原始凭证，正确的处理方法是（　　）。

A．有权不予接受，并向单位负责人报告

B．有权不予接受，并向财务负责人报告

C．予以退回，要求原开具单位重新开具

D．予以退回，并要求按照国家统一会计制度的规定更正补充

12．对企业实际发生的经济业务事项按其性质进行归类，确定会计分录，并据以登记会计账簿的凭证是指（　　）。

A．原始凭证　　B．记账凭证

C．销货凭证　　D．购货凭证

13．按照《会计法》的规定，在对外提供的财务会计报告上需要单位有关负责人签章，正确的做法是（　　）。

A．签名　　B．盖章

C．签名或盖章　　D．签名并盖章

14．伪造会计凭证和会计账簿是指（　　）。

A．在正规账簿之外，设置另外一套账

B．用涂改的方法改变会计凭证或账簿的真实内容

C．采用销毁原始凭证的方法隐瞒真实业务内容

D．以虚假的经济业务为前提编制会计凭证或账簿

15．下列各项不属于原始凭证的是（　　）。

A．结算凭证　　B．领料单

C．记账凭证　　D．入库单

16．记账凭证必须以经过审核的（　　）为依据。

A．原始凭证　　B．原始凭证及有关资料

C．会计法　　D．有关资料

17．单位会计账簿记录与会计报表有关内容核对相符也称为（　　）。

A．账实相符　　B．账证相符

C．账实相符　　D．账表相符

18．下列对编制财务会计报告基本表述不正确的是（　　）。

A．财务会计报告应当依据会计账簿记录和有关会计资料编制

B．财务会计报告的编制要求提供对象和提供期限应当符合法定要求

C．向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告，其编制依据应当一致

D．各单位的财务会计报告在上报有关部门前，必须经注册会计师审核签字并盖章

19．根据《会计档案管理办法》的规定，现金和银行存款日记账应保管（　　）年。

A．3　　B．5　　C．15　　D．25

20．下列属于会计从业资格证书考试的是（　　）。

A．经济法　　B．初级会计实务　　C．初级会计电算化　　D．财务会计

21．持有会计从业资格证书的人员每年参加继续教育的培训时间不得少于（　　）小时。

A．48　　B．32　　C．24　　D．60

22．会计人员工作交接中，在移交点收时，如果有价证券面额与发行价不一致时，按照（　　）交接。

A．有价证券面额总额　　B．会计账簿余额

C．有价证券的数量　　D．发行价格总额

23．会计档案是指会计凭证、会计账簿和会计报表等会计核算专业资料。下列资料中，

不属于会计档案的是（　　）。

A．银行存款余额调节表　　B．固定资产卡片

C．会计移交清册　　D．月度财务收支计划

24．以下（　　）项工作可以不需要会计从业资格证书。

A．收银员　　B．出纳　　C．稽核　　D．总账

25．持证人员应当在会计从业资格证书到期前（　　）内，填写定期换证登记表，持有效身份证件原件和会计从业资格证书，到所属会计从业资格管理机构办理换证手续。

A．1 个月　　B．2 个月　　C．3 个月　　D．6 个月

26．担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格外，还应当具备（　　）以上专业技术职务资格或者从事会计工作 3 年以上经历。

A．高级会计师　　B．会计师　　C．助理会计师　　D．会计员

27．下列关于会计人员工作交接的表述中，错误的是（　　）。

A．会计人员在临时离职或因其他原因暂时不能工作时，应办理会计工作交接

B．一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人监交

C．接管人员应继续使用移交前的账簿，不得擅自另立账簿

D．接替人员在交接时因疏忽没有发现所接会计资料在合法性、真实性方面的问题而在事后发现，应由接替人员负责

28．在我国会计法律制度体系中，《企业财务会计报告条例》属于（　　）。

A．会计法律　　B．会计行政法规

C．会计部门规章　　D．会计规范性文件

29．根据我国《刑法》的规定，刑罚分为主刑和附加刑。下列各项中，属于附加刑的是（　　）。

A．管制　　B．拘役

C．有期徒刑　　D．剥夺政治权利

二、多项选择题

1．会计法律制度是指国家权力机关和行政机关制定的各种会计规范性文件的总称。下列各项中，属于会计法律制度的是（　　）。

A．会计法律　　B．会计行政法规

C．会计部门规章　　D．单位制定的内部监督制度

2．我国的会计工作管理体制主要包括（　　）。

A．会计法律制定　　B．会计行政管理

C．会计自律管理　　D．单位会计管理

3．对于下列经济业务活动，依照《会计法》的规定，应当办理会计核算的有（　　）。

A．款项和有价证券的收付　　B．财务成果的计算和处理

C．收入、支出、费用、成本的计算　　D．债权债务的发生和结算

4．下列属于财务会计报告编制要求的是（　　）。

A．真实可靠　　B．相关可比　　C．编报及时　　D．全面完整

5．下列各项中，属于会计部门规章的有（　　）。

A．《中华人民共和国会计法》　　B．《会计从业资格管理办法》

C.《金融企业会计制度》　　D.《财政部门实施会计监督办法》

6. 单位负责人对本单位会计工作和会计资料的（　　）负责。

A. 真实性　　B. 系统性　　C. 全面性　　D. 完整性

7. 下列各项中，属于财务会计报告的组成部分的有（　　）。

A. 会计凭证　　B. 会计报表

C. 会计报表附注　　D. 财务情况说明书

8. 下列属于会计工作的自律管理的有（　　）。

A. 中国注册会计师协会组织实施注册会计师全国统一考试

B. 中国会计学会编辑出版会计刊物专著资料

C. 某高校开设会计专业学习

D. 某会计人员在家自学会计专业技术相关知识

9. 各单位要依法设置的账簿有（　　）。

A. 总账和日记账　　B. 发票登记簿

C. 明细账　　D. 其他辅助账

10. 关于会计记录文字的要求，下列说法中正确的有（　　）。

A. 应当使用中文

B. 可以同时使用中文和一种民族文字

C. 可以同时使用中文和一种外国文字

D. 民族自治地方应使用当地通用的一种民族文字

11. 财政部应该对（　　）实行会计监督。

A. 是否依法设置会计账簿

B. 会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实完整

C. 会计核算是否符合法律和国家统一的会计制度的规定

D. 从事会计工作的人员是否具备从业资格

12. 下列可以对有关资料真实性进行监督检查的是（　　）。

A. 财政部门　　B. 人民银行

C. 审计和税务　　D. 证券监督

13. 会计机构负责人应该实行回避制度的有（　　）。

A. 三代以内旁系血亲以及近姻亲关系

B. 直系血亲关系

C. 夫妻关系

D. 结拜关系

14. 根据《会计法》的规定，下列行为中，属于违法会计行为的有（　　）。

A. 随意变更会计处理方法的行为

B. 私设会计账簿的行为

C. 不依法设置会计账簿的行为

D. 任用不具有会计从业资格证书的人员从事会计工作的行为

15. 下列属于单位内部会计监督制度的基本要求的有（　　）。

A. 重大经济事项的决策和执行程序应当明确

B．建立会计档案管理制度

C．对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确

D．会计事项相关人员的职责权限应当明确

16．下列属于会计监督与内部审计关系的是（　　）。

A．内部审计目标不同　　B．审计独立性不同

C．审计方式不同　　D．审计职责和作用不同

17．下列各项中，属于《会计法》规定的行政处罚的形式有（　　）。

A．罚款　　B．警告

C．吊销税务登记证　　D．吊销会计从业资格证书

18．下列各项中，属于财政部门实施会计监督检查的内容有（　　）。

A．从事会计工作的人员是否具备会计从业资格证书

B．会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整

C．会计核算是否符合《会计法》和国家统一的会计制度的规定

D．是否按照税法的规定按时足额纳税

19．各单位会计机构的设置，可根据具体情况选择（　　）。

A．设置会计机构　　B．临时请人记账

C．委托代理记账　　D．设置专职会计人员

20．单位负责人对会计人员实行打击报复的，除对单位负责人依法进行处罚外，根据《会计法》的规定，对受打击报复的会计人员还应采取必要的补救措施，包括（　　）。

A．名誉受到损害要恢复名誉

B．被调离工作岗位解聘或者开除的应恢复原有职位

C．被撤职的，应当恢复其原职务

D．被降级的，应当恢复其原有的级别

21. 根据我国《会计法》的规定, 下列各项中, 应当追究当事人法律责任的行为有（　　）。

A．故意销毁依法应当保存的会计档案

B．提供虚假财务会计报告

C．隐匿依法应当保存的会计凭证

D．在法定会计账簿之外私设会计账簿

三、判断题

1．根据《会计法》规定，被依法吊销会计从业资格证书的人员自证书被吊销之日起 5 年内不得参加会计从业资格考试。（　　）

2．向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告，其编制依据应当不同。（　　）

3．单位发生的各项经济业务或者事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记核算。（　　）

4．收入是一个单位在经营活动中由于销售产品、提供劳务服务或提供资产的使用权等取得的款项或收取款项的权利支出。（　　）

5．实行会计电算化的单位，其会计账簿的登记、更正，也应当符合国家统一的会计制度的规定。（　　）

6．登记会计账簿必须按照“有借必有贷”“借贷必相等”的记账规则进行。（　　）

7. 会计期间就是指会计年度。（　　）

8. 原始凭证记载内容有错误的，应当由开具单位重开或更正，并在更正处加盖出具单位印章。（　　）

9. 财务情况说明是为了便于会计报表使用者理解会计报表的内容而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所做的解释。（　　）

10. 内部会计监督的对象是各单位会计机构和会计人员的违法行为。（　　）

答案与解析

一、单项选择题

1.【答案】B

【解析】会计从业资格证书是我国从事会计工作人员的基本任职条件。

2.【答案】B

【解析】本题考核《会计行政法规》的概念。会计行政法规，是指国务院或者国务院有关部门拟定，经国务院批准发布，调整经济生活某些方面会计关系的法律规范。

3.【答案】B

【解析】我国会计工作实行“统一领导、分级管理”。

4.【答案】A

【解析】我国《会计法》规定会计工作由各级财政部门管理。

5.【答案】B

【解析】董事长对公司的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责，因此正确答案选 B。

6.【答案】A

【解析】会计法律是指由全国人民代表大会及其常务委员会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。

7.【答案】A

【解析】B 属于会计法律，C 属于会计部门规章，D 属于会计规范性文件。

8.【答案】C

【解析】会计专业技术资格考试包括初级、中级、高级三种级别的全国统一考试，该考试由财政部门组织实施，由人力资源和社会保障部门监督指导。

9.【答案】A

【解析】本题主要考查会计监督的职能。会计基本职能包括会计核算和会计监督。

10.【答案】A

【解析】主要是辨别变造与伪造凭证。题中王某的行为属于编制会计凭证的行为。

11.【答案】A

【解析】对于不真实、不合法的原始凭证，会计机构和会计人员有权不予接受，并向单位负责人报告；对于弄虚作假、营私舞弊、欺骗上级等违法乱纪行为，应依据法律规定，坚决拒绝执行，并向有关方面反映情况。

12.【答案】B

【解析】记账凭证是对经济业务事项按其性质进行归类，确定会计分录，并据以登记会计账簿的凭证。

13. 【答案】D

【解析】财务会计报告应当由单位负责人、主管会计工作的负责人或会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章；设置总会计师单位的，还须由总会计师签名并盖章。

14.【答案】D

【解析】伪造会计凭证和会计账簿是指以虚假的经济业务为内容编制会计凭证或账簿。通过这道题，考生还应注意掌握变造会计凭证和会计账簿的含义，其含义是指采取涂改、挖补或以其他方法改变会计凭证、账簿真实内容的行为。

15.【答案】C

【解析】记账凭证属于会计凭证，但不属于原始凭证。

16.【答案】B

【解析】主要考查记账凭证的编制依据。为了保证会计信息的质量，《会计法》规定编制记账凭证必须以经过审核的原始凭证及有关资料为依据。

17. 【答案】D

【解析】单位会计账簿记录与会计报表有关内容核对相符也称为账表相符。

18. 【答案】D

【解析】只有上市公司的财务会计报告才需要注册会计师的审核。

19. 【答案】D

【解析】现金和银行存款日记账属于定期保管中期限最长的，其保管年限为 25 年。

20. 【答案】C

【解析】会计从业资格考试的科目主要有会计基础、初级会计电算化、财经法规与会计职业道德。

21. 【答案】C

【解析】考查会计人员继续教育时限。会计人员继续教育的时限为 24 小时。

22. 【答案】B

【解析】本题考核会计人员工作交接的程序。根据规定，有价证券的数量要与会计账簿记录一致，有价证券面额与发行价不一致时，按照会计账簿余额交接。

23. 【答案】D

【解析】根据《会计档案管理办法》的规定，会计档案是指会计凭证、会计账簿、财务报告等会计核算专业资料。单位的预算计划等文件不属于会计档案的范畴。所以 D 选项不属于会计档案。

24. 【答案】A

【解析】B、C、D 都需要取得会计证从业资格证书，收银员不需要。

25. 【答案】D

【解析】持证人员应当在会计从业资格证书到期前 6 个月内，填写定期换证登记表，持有效身份证件原件和会计从业资格证书，到所属会计从业资格管理机构办理换证手续。

26. 【答案】B

【解析】本题考核会计机构负责人的任职资格。

27. 【答案】D

【解析】本题主要考查交接中注意的事项。即便接替人员在交接时因疏忽没有发现所交接会计资料在合法性、真实性方面的问题，而在事后发现，仍应由原移交人员负责，原移交人员不应以会计资料已移交而推脱应负的责任。

28.【答案】B

【解析】会计行政法规的制度依据是《会计法》。目前实施的《总会计师条例》和《企业财务会计报告条例》，属于两部重要的会计行政法规。

29. 【答案】D

【解析】附加刑是既可独立使用又可以附加使用的刑罚方法；也就是说，对同一犯罪行为既可以在主刑之后判处一个或两个以上的附加刑，也可以独立判处一个或两个以上的附加刑。附加刑分为罚金、剥夺政治权利、没收财产。对犯罪的外国人，也可以独立或附加使用驱除出境。

二、多项选择题

1.【答案】ABC

【解析】题干中的会计法律、会计行政法规、会计部门规章属于会计法律制度，因此正确答案选 A、B、C。

2.【答案】BCD

【解析】本题主要考查会计工作的管理内容。会计工作管理体制是指国家划分会计管理权限的制度，它包括以下三方面内容：① 会计工作的行政管理；② 会计工作的自律管理；③ 单位会计工作管理。我国会计工作的总原则是：统一领导，分级管理。

3.【答案】ABCD

【解析】对于任一单位发生的所有的经济业务活动，都应当及时办理会计核算，会计核算的范围是相当广泛的。

4. 【答案】ABCD

【解析】本题主要考查财务会计报告的编制。A、B、C、D 都属于财务会计报告的编制要求。

5.【答案】BD

【解析】本题考核会计部门规章的范围。

6.【答案】AD

【解析】本题主要考查会计工作人员职权。单位会计人员应该对本单位会计资料的真实性和完整性负责。

7.【答案】BCD

【解析】本题主要考查财务会计报告的构成。财务会计报告包括会计报表、会计报告附注、财务情况说明书。

8.【答案】AB

【解析】会计工作的自律管理有中国注册会计师协会、中国会计学会。

9. 【答案】ACD

【解析】各单位要依法设置总账、明细账、日记账和其他辅助账。

10. 【答案】ABC

【解析】会计记录的文字应当使用中文所以 A 正确；在民族自治的地方，会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字所以 B 正确，D 不正确；在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录，可以同时使用一种外国文字，所以 C 正确。

11. 【答案】ABCD

【解析】财政部应该对是否依法设置会计账簿，会计账簿、会计凭证、财务会计报告和其他会计资料是否真实完整，会计核算是否符合法律和国家统一的会计制度的规定，从事会计工作的人员是否具备从业资格实行会计监督。

12. 【答案】ABCD

【解析】本题考查会计监督的主体。实行会计监督部门的有 A、B、C、D 。

13. 【答案】ABC

【解析】会计机构负责人应该实行回避制度的有：三代以内旁系血亲以及近姻亲关系、直系血亲关系、夫妻关系。

14. 【答案】ABCD

【解析】A、B、C、D 都属于违法会计行为。

15. 【答案】ACD

【解析】单位内部会计监督制度的基本要求：记账人员、经济业务或会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员之间的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约；重大对外投资资产处置、资金调度和其他重要经济业务，应当明确其决策和执行程序，并相互监督、相互制约；财产清查的范围期限和组织程序应当明确；对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

16. 【答案】ABCD

【解析】A、B、C、D 都属于会计监督与内部审计的关系。

17. 【答案】AD

【解析】行政处罚有：警告；罚款；没收违法所得，没收非法财物；责令停产停业；暂扣或者吊销许可证，暂扣或者吊销执照；行政拘留；法律、行政法规规定的其他行政处罚。

18. 【答案】ABC

【解析】本题主要考查财政部门会计监督检查的主要内容。A、B、C 属于财政部门会计监督检查的内容，只有 D 项不是。

19. 【答案】ACD

【解析】单位应当根据会计业务的需要设置会计机构；不具备单独设置会计机构条件的，应当在有关机构中配备专职会计人员，没有设置会计机构和配备会计人员的单位，应当根据《代理记账管理暂行办法》委托会计师事务所或者持有代理记账许可证书的其他代理记账机构进行代理记账。

20. 【答案】ABCD

【解析】单位负责人对会计人员实行打击报复的，除对单位负责人依法进行处罚外，根据《会计法》规定，对受打击报复的会计人员还应采取必要的补救措施，包括：名誉受到损害，要恢复名誉；被调离工作岗位解聘或者开除的，应恢复原有职位；被撤职的，应当

恢复其原职务；被降级的，应当恢复其原有的级别。

21. 【答案】ABCD

【解析】根据《会计法》的规定，题中所述行为都是违法行为，应当追究当事人法律责任。

三、判断题

1. 【答案】对

【解析】根据规定，被依法吊销会计从业资格证书的人员自证书被吊销之日起5年内不得参加会计从业资格考试。

2. 【答案】错

【解析】向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告，其编制依据应当一致。

3. 【答案】对

【解析】本题主要考查会计核算的要求。单位必须依法设置会计账簿。

4.【答案】对

【解析】本题主要考查对收入的了解。

5.【答案】对

【解析】国家统一的会计制度是指由国务院财政部门根据《会计法》制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度。实行会计电算化的单位也需要符合该制度

6.【答案】错

【解析】“有借必有贷”“借贷必相等”是借贷记账法的记账规则，登记账簿理论上还可采用收付记账法、增减记账法等。依据会计凭证登记会计账簿，是基本的会计记账规则。

7.【答案】错

【解析】会计期间包括所有会计核算的期间，包括月度、季度、半年度、年度。

8.【答案】对

【解析】本题主要考查原始凭证错误的更正规定。原始凭证记载内容有错误的，应当由开具单位重开或更正，并在更正处加盖出具单位印章。

9. 【答案】错

【解析】会计报表附注是为了便于会计报表使用者理解会计报表的内容而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所做的解释。

10. 【答案】错

【解析】内部会计监督的对象是单位的经济活动。

第二章　结算法律制度

本章介绍支付结算法律制度，包括现金结算、支付结算的概述、银行结算账户、票据结算方式与其他结算方式。

2.1　现金结算

现金是流通性最强的资产，各个单位应当严格遵守国家有关现金管理制度，正确进行现金收支的核算，监督现金使用的合法性与合理性。现金通常存放于单位财务部门，由出纳人员保管。

考点 1　现金结算的概念与特点

1. 现金结算的概念

现金结算是指在商品交易、劳务供应等经济往来中，直接使用现金进行应收、应付款结算的一种行为。在我国，主要适用于单位与个人之间的款项收付，以及单位之间的转账结算起点金额以下的零星小额收付。

2. 现金结算的特点

现金结算具有直接便利、不安全性、不易宏观控制和管理、费用较高等特点。

考点 2　现金结算的渠道

现金收入业务和支出业务有一定的办理要求，而现金结算的渠道主要有：付款人直接将现金支付给收款人，付款人委托银行、非银行金融机构或者非金融机构将现金支付给收款人。这里详细介绍现金收支的办理要求。

一、现金收入业务的办理要求

现金收入业务的办理主要涉及单位现金收入的主要来源、现金提取、现金收款凭证的复核以及现金收入业务的处理程序。现金收入的处理程序是指办理现金收入时，从复核现金收入的来源到登记现金日记账的处理步骤和规则，如表 2-1 所示。

表 2-1　现金收入业务的办理要求

单位现金收入的主要来源	单位或职工交回差旅费剩余款、赔偿款、备用金退回款
	收取不能转账的单位或个人的销售收入
	不足转账起点（起点为 100 元）的小额收入等
	除上述项目可直接收入现金外，其余收款业务原则上都须通过银行转账结算
现金的提取	现金的提取一般由出纳人员填写“现金支票”，到开户银行提取现金
现金收款凭证的复核	现金收款凭证的填写日期是否正确。现金收款凭证的填写日期应为编制收款凭证的当天，不得提前或推后
	现金收款凭证的编号是否正确。主要是复核凭证是否按本单位规定的分类编号方法连续编号，如有重号、漏号或不按日期顺序编号等情况，应将收款凭证退回制证人员，予以更正或重新填写
	现金收款凭证记录的内容是否真实、合法、正确，其摘要栏的内容与原始凭证反映的经济业务内容是否相符
	使用的会计科目是否正确。如果发现科目使用错误或记账方向错误等情况，应立即退回制证人员，要求更正
	复核收款凭证的金额与原始凭证的金额是否一致
	收款凭证的出纳、制证、稽核、记账、会计主管栏目是否签名或盖章。如有漏签，要补签后再收款
现金收入的处理程序	复核现金收款凭证，即复核现金收入的合法性、真实性和准确性
	当面清点现金
	开出现金收据，并加盖“现金收讫”印章和出纳人员名章
	根据收款凭证登记现金日记账。如果销售发货票上印有“代记账凭证”字样，可据以登记现金日记账

二、现金支出业务的办理要求

1. 现金的支出

现金支出的主要用途是支付职工工资及津贴、支付农副产品收购价款、本单位出差人员差旅费、支付备用金、零星购置办公用品等。

2. 现金的送存

现金的送存，首先由出纳人员清点票币，并将同面额的纸币摆放在一起，按每一百张为一把整理好，不够整把的，从大额到小额顺放；将同额硬币放在一起，对于壹元、伍角、壹角硬币，每五十枚用纸卷成一卷，分币按每一百枚用纸卷成一卷，不足一卷的一般不送存银行，留作找零用。款项清点整齐核对无误后，由出纳人员根据清点情况填写现金解款单并将现金送存银行。

现金解款单为一式三联，第一联为回单，此联由银行盖章后退回存款单位；第二联为收入凭证，此联由收款人开户银行作贷方凭证；第三联为附联，作附件，由银行出纳留底联。

出纳人员在填写现金解款单时，要用双面复写纸复写。交款日期必须填写交款的当日，收款人名称应填写全称，款项来源要如实填写，大小写金额的书写要标准，券别和数额栏按实际送款时各种券面的张数或券枚填写，然后将款项同解款单一并交银行收款。银行核对后盖章，并将第一联（回单）交存款单位作记账凭证。

3. 现金付款凭证的复核

出纳人员在复核现金付款凭证时，应注意以下几点。

（1）对于涉及现金和银行存款之间的收、付业务，即从银行提取现金或以现金存入银行，为了避免重复，只按照收、付业务涉及的贷方科目编制付款凭证。

（2）现金付款凭证如出现红字时，实际经济业务应是现金收入的增加，但在处理时，为了避免混淆，出纳人员在凭证上加盖印章时，仍应加盖现金付讫章，以表示原经济业务付出的款项已全部退回。

（3）发生销货退回时，如数量较少，且退款金额在转账起点以下，需用现金退款时，必须取得对方的收款收据，不得以退货、发货票代替收据编制付款凭证。

（4）从外单位取得的原始凭证如有遗失，应取得原签发单位盖有公章的证明，并注明原始凭证的名称、金额、经济内容等，经单位负责人批准，方可代替原始凭证。如确实无法取得证明的，由当事人写出详细情况，由同行人证明，并由主管领导和财务负责人批准，方可代替原始凭证。

（5）原始凭证分割单可作为填制付款凭证的依据。但出纳人员需要对原始凭证分割单进行审查。

4. 现金支出业务的处理程序

办理现金支出的业务程序一般为：

（1）复核现金付款凭证；

（2）经复核无误后，在付款凭证所附的原始凭证上加盖“现金付讫”印章；

（3）根据付款凭证所列金额付出现金；

（4）在付款凭证“出纳”栏签章；

（5）根据付款凭证登记现金日记账。

5. 大额现金支付登记备案制度

现就大额现金支付登记备案问题作如下规定。

（1）凡办理现金收付业务的商业银行、城市合作银行、城乡信用社（以下简称开户银行）都必须建立大额现金支付登记备案制度。

（2）实行登记备案的范围限于机关、团体、企业、事业单位、其他经济组织和个体工商户以及外国驻华机构（以下简称开户单位）的大额现金支付，工资性支出和农副产品采购现金支出除外。对居民个人提取储蓄存款暂不实行登记备案。

（3）大额现金的数量标准由中国人民银行各省、自治区、直辖市分行根据当地开户单位的现金支出的实际确定，并报中国人民银行总行备案。

（4）开户单位在提取大额现金时，要填写有关大额现金支取登记表格，表格的主要内容应包括支取时间、单位、金额、用途等。开户银行要建立台账，实行逐笔登记，并于季后 15 日内报送中国人民银行当地分支行备案。

（5）开户银行对本行签发的超过大额现金标准、注明“现金”字样的银行汇票、银行本票，视同大额现金支付，实行登记备案制度。

（6）开户银行要配备专门人员或指定兼职人员做好这项工作，经常分析大额现金支付情况，发现疑问并及时检查。对重大涉嫌案件要报告中国人民银行当地分支行，对开户单位违反规定提取大额现金，或故意化整为零、逃避监管的，要给予相应的制裁。

（7）中国人民银行各级分支行要定期检查开户银行执行大额现金支付登记备案规定的情况，对于开户银行不按规定建立台账，不按期向人民银行报送备案的，视情节轻重，给予严肃处理，并责令其限期改正。

（8）中国人民银行各省、自治区、直辖市分行要按季对辖区内大额现金支付情况进行分析和汇总，并报送中国人民银行总行。如遇有重大问题，要及时报告。

（9）中国人民银行各省、自治区、直辖市分行应根据本规定制定具体实施办法。

钱账分管制度——管钱的不管账，管账的不管钱。一方面，出纳人员负责办理现金收、付业务和现金保管业务，非出纳人员不得经管现金收、付业务和现金保管业务；另一方面，出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入费用及债权债务账目的登记工作。

三、现金收支的其他规定

（1）开户单位现金收入应于当日送存开户银行。当日送存有困难的，由开户银行确定送存时间。

（2）不得坐支。特殊原因须坐支现金的，应当事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额，并报当地中国人民银行备案。坐支单位要定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。

（3）开户单位从开户银行提取现金时，必须如实、明确填写用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。

（4）因采购地点不固定，确须携带现金的，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，办理现金银行汇票或提取现金。

（5）各单位购买国家规定的专控商品，一律采用转账方式支付。

【例题 判断题】现金结算过程中，现金的提取一般由出纳人员填写“现金支票”，到开户银行提取现金。（　　）

【答案】对

【解析】现金结算过程中，现金的提取一般由出纳人员填写“现金支票”，到开户银行提取现金。题干描述正确。

考点3　现金结算的范围

现金是流动性最强的资产，各单位应严格遵守国家管理制度，监督现金使用的合法性与合理性。

开户单位可以在下列范围内使用现金，如表 2-2 所示。

表 2-2　现金结算的范围

类　别	内　容
一、职工工资，津贴	这里所说的职工工资是指企业、事业单位和机关、团体、部队支付给职工的工资和工资性津贴
二、个人劳务报酬	指由于个人向企业、事业单位和机关、团体、部队等提供劳务而由企业、事业单位和机关、团体、部队等向个人支付的劳务报酬，包括：新闻出版单位支付给作者的稿费、各种学校和培训机构支付给外聘教师的讲课费、设计费、装潢费、安装费、制图费、化验费、测试费、咨询费、医疗费、技术服务费、介绍服务费、经纪服务费、代办服务费、各种演出与表演费以及其他劳务费用
三、各种奖金	根据国家制度条例的规定，颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等方面的各种奖金

续表

类　别	内　容
四、各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出	如退休金、抚恤金、学生助学金、职工困难生活补助
五、向个人收购农副产品和其他物资的价款	如金银、工艺品、废旧物资的价款
六、差旅费	出差人员必须随身携带的差旅费
七、零星支出	结算起点（1000 元）以下的零星支出
八、中国人民银行确定需要现金支付的其他支出	如果采购地点不确定，交换不便，有抢险救灾以及其他特殊情况，办理转账结算不够方便的，必须使用现金的支出。对于这类支出，现金支取单位应向开户银行提出书面申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，开户银行审查批准后予以现金支付

上述款项结算起点为 1000 元。结算起点的调整，由中国人民银行确定，并报国务院备案。除第五、六项外，开户单位支付给个人的款项，超过使用现金限额的部分，应当以支票或者银行本票支付；确需全额支付现金的，经开户银行审核后，予以现金支付。

考点 4　现金使用的限额

现金使用的限额是指为保证各单位日常零星支付，按规定允许留存现金的最高数额。

（1）库存现金限额由开户银行根据各单位的实际情况来核定。

（2）限额一般不超过 3～5 天的日常零星开支的需要量。

（3）离银行较远、交通不便的单位，可以放宽限额，可以多于 5 天，但最长也不得超过 15 天的日常零星开支。

经核定的库存现金限额，开户单位必须严格遵守。对没有在银行单独开立账户的附属单位也要实行现金管理，必须保留的现金，也要核定限额，其限额包括在开户单位的库存限额之内。商业和服务行业的找零备用现金也要根据营业额核定限额，但不包括在开户单位的库存现金限额之内。

《现金管理暂行条例》及其实施细则规定，开户单位支付现金可以从本单位的限额库存中支付或者从开户银行提取，不得擅自从本单位的现金收入中直接支出（即坐支）。

各单位实行收支两条线，不准“坐支”现金。所谓“坐支”现金，是指企业、事业单位和机关、团体、部队从本单位的现金收入中直接用于现金支出。各单位现金收入应于当日送存银行，如当日确有困难，由开户单位确定送存时间，如遇特殊情况需要坐支现金，应该在现金日记账上如实反映坐支情况，并同时报告开户银行，便于银行对坐支金额进行监督和管理。

企业送存现金和提取现金，必须注明送存现金的来源和支取的用途，不得私设“小金库”。

现金管理“八不准”。按照《现金管理暂行条例》及其实施细则规定，企业、事业单位和机关、团体、部队现金管理应遵循“八不准”，即：①不准用不符合财务制度的凭证顶替库存现金；②不准单位之间互相借用现金；③不准谎报用途套取现金；④不准利用银行账户

代其他单位和个人存入或支取现金；⑤不准将单位收入的现金以个人名义存入储蓄；⑥不准保留账外公款；⑦不准发行变相货币；⑧不准以任何票券代替人民币在市场上流通。

【例题 判断题】根据国家对现金使用范围的一般规定，银行结算起点定为 2000 元。结算起点的调整，由中国人民银行确定，报国务院备案。（　　）

【答案】错

【解析】银行结算起点定为 1000 元。结算起点的调整，由中国人民银行确定，报国务院备案。

【例题 单选题】单位库存现金限额，一般以单位（　　）天日常零星开支所需确定。

A．2　　B．3～5　　C．6　　D．10

【答案】B

【解析】单位库存现金限额，一般以单位 3～5 天日常零星开支所需确定。

【例题 多选题】开户单位办理现金收支，（　　）。

A．现金收入应当于当日送存开户银行

B．支付现金不得从本单位的现金收入中直接支付（即坐支）

C．提取现金应写明用途，由单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后予以支付

D．因特殊情况必须使用现金的，应当向开户银行提出申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付

【答案】ABCD

【解析】开户单位应当按照下列要求办理现金收支：① 开户单位现金收入应当于当日送存开户银行。当日送存有困难的，由开户银行确定送存时间。② 开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付（即坐支）。因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。坐支单位应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。③ 开户单位在规定的现金使用范围内从开户银行提取现金，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。④ 因采购地点不固定、交通不便、生产或者市场急需、抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的，开户单位应当向开户银行提出申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。

2.2　支付结算概述

支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、信用卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币的给付及资金的清算行为。其主要功能是完成资金从一方当事人向另一方当事人的转移。支付结算工作的任务是根据经济往来组织支付结算，准确、及时、安全地办理支付结算，并按照有关法律、行政法规和支付结算办法的规定管理支付结算，保障支付结算活动的正常运行。

考点 1　支付结算的概念与特征

一、支付结算

支付结算的功能、主体和支付结算工作的任务如下，如表 2-3 所示。

表 2-3　支付结算

支付结算的功能	其主要功能是完成资金一方当事人向另一方当事人的转移
支付结算的主体	包括单位、个人、银行
支付结算的方式	支票、银行本票、银行汇票、商业汇票、汇兑、委托收款、托收承付、信用卡、信用证
支付结算工作的任务	根据经济往来组织支付结算，准确、及时、安全地办理支付结算，并按照有关法律和行政法规的规定管理支付结算，保障支付结算活动的正常进行

二、支付结算特征

1. 支付结算必须通过中国人民银行批准的金融机构进行

支付结算包括票据、银行卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算行为，银行是支付结算和资金清算的中介机构。

2. 支付结算的发生取决于委托人的意志

支付结算的主体是银行，银行只要以善意且符合规定的正常操作程序审查，对伪造、变造的票据和结算凭证上的签章以及需要交验的个人有效身份证件，未发现异常而支付金额的，对出票人或付款人不再承担受委托付款的责任，对持票人或收款人不再承担付款的责任。与此同时，当事人对在银行的存款有自己的支配权；银行对单位、个人在银行开立存款账户的存款，除国家法律、行政法规另有规定外，不得为任何单位或者个人查询；除国家法律另有规定外，银行不代任何单位或个人冻结、扣款，不得停止单位、个人存款的正常支付。

3. 实行统一领导，分级管理

支付结算是一项政策性强、与当事人利益息息相关的活动，因此，必须对此实行统一的管理。根据《支付结算办法》规定，中国人民银行总行负责制定统一的支付结算制度，组织、协调、管理、监督全国的支付结算工作，调解、处理银行之间的支付结算纠纷；中国人民银行各分行根据统一的支付结算制度制定实施细则，报总行备案，根据需要可以制定单项支付结算办法，报中国人民银行总行批准后执行；中国人民银行分、支行负责组织、协商管理，监督本辖区的支付结算工作，协调处理本辖区银行之间的支付结算纠纷；政策性银行、商业银行总行可以根据统一的支付结算制度，结合本行情况，制定具体管理实施办法，报经中国人民银行总行批准后执行，并负责组织、管理、协调本行内的支付结算工作，调解、处理本行内分支机构的支付结算纠纷。

4. 支付结算是一种要式行为

（1）单位、个人和银行办理支付结算，必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据凭证和统一规定的结算凭证，否则银行不予受理。

（2）单位和银行的名称应当记载全称或者规范化的简称。

（3）单位、银行在票据上的签章和单位在结算凭证上的签章，为该单位、银行的盖章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或盖章。

（4）个人在票据和结算凭证上的签章，应为该个人本名的签名或盖章。

（5）票据和结算凭证的金额、出票或签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效，更改的结算凭证，银行不予受理。

（6）票据和结算凭证金额须以中文大写和阿拉伯数字同时记载，两者必须一致，两者不一致的票据无效，两者不一致的结算凭证，银行不予受理（否则容易引起纠纷）。

（7）少数民族地区和外国驻华使领馆根据实际需要，金额大写可以使用少数民族文字或外国文字记载。

5. 支付结算必须依法进行

《支付结算办法》规定：“银行、城市信用合作社、农村信用合作社（以下简称银行）以及单位和个人（含个体工商户），办理支付结算必须遵守国家的法律、行政法规和本办法的各项规定，不得损害社会公共利益。”支付结算的当事人必须严格依法进行支付结算活动。

考点2　支付结算的主要法律依据

支付结算方面的法律、法规和制度主要包括：《票据法》《票据管理实施办法》《支付结算办法》《现金管理暂行条例》《中国人民银行银行卡业务管理办法》《人民币银行结算账户管理办法》《异地托收承付结算办法》《电子支付指引（第一号）》等。

【例题 单选题】支付结算的功能是（　　）。

A. 按照有关法律和行政法规的规定管理支付结算，保障支付结算活动的正常进行

B. 根据经济往来组织支付结算，准确、及时、安全地办理支付结算

C. 完成资金从一方当事人向另一方当事人的转移

D. 以上均不对

【答案】C

【解析】本题考查支付结算的功能，支付结算的主要功能是完成资金从一方当事人向另一方当事人的转移。因此正确答案选 C。

考点3　支付结算的基本原则

支付结算的原则，是指单位、个人和银行在进行支付结算活动时必须遵循的行为准则。行政主管部门针对支付结算行为，确立了以下三项基本原则，如表 2-4 所示。

表 2-4　支付结算的基本原则

基本原则	内　容
恪守信用，履约付款原则	收付双方在经济往来过程中，在相互信任的基础上，根据双方的资信情况自行协商约期付款。一旦交易双方达成了协议，那么交易的一方就应当根据事先的约定行事，及时提供货物或劳务，而另一方则应按约定的时间、方式支付款项

续表

基本原则	内　容
谁的钱进谁的账、由谁支配原则	银行作为资金结算的中介机构，在办理结算时必须遵循存款人的委托，按其意志，保证将所收款项支付给其指定的收款人；对存款人的资金，除国家法律法规另有规定外，必须由其自主支配，银行无权在未经存款人授权或委托的情况下，擅自动用存款人在银行账户里的资金。这一原则主要在于维护存款人对存款资金的所有权或控制权，保证其对资金的自主支配
银行不垫款原则	银行作为办理支付结算的中介机构，负责根据结算当事人的要求办理结算当事人之间的资金转移，即按照付款人的委托将资金支付给付款人指定的收款人，或者按照收款人的委托将归属收款人所有的资金转账到收款人的账户，银行不能在结算过程中为其垫付资金

考点4　办理支付结算的要求

办理支付结算有相应的基本要求，另外支付结算凭证填写时也有一定要求，具体内容如下。

一、办理支付结算的基本要求

（1）办理支付结算必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据和结算凭证。未使用按中国人民银行统一规定印制的票据，则为无效票据；未使用中国人民银行统一规定格式的结算凭证，银行不予受理。

（2）办理支付结算必须按统一的规定开立和使用账户。除国家法律、行政法规另有规定外，银行不得为任何单位或者个人查询账户情况，不得为任何单位或者个人冻结、扣划款项，不得停止单位、个人存款的正常支付。

（3）填写票据和结算凭证应当全面规范，做到要素齐全、数字正确、字迹清晰、不错不漏、不潦草，防止涂改。票据和结算凭证的金额、出票或者签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；更改的结算凭证，银行不予受理。对票据和结算凭证上的其他记载事项，原记载人可以更改，更改时应当由原记载人在更改处签章证明。票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载，二者必须一致，否则银行不予受理。

（4）票据和结算凭证上的签章和其他记载事项必须真实，不得伪造、变造。票据和结算凭证上的签章，为签名、盖章或者签名加盖章；单位、银行在票据上的签章和单位在结算凭证上的签章，为该单位、银行的公章加其法定代表人或者其授权的代理人的签名或者盖章。个人在票据和结算凭证上的签章，为个人本名的签名或盖章。

二、支付结算凭证填写的要求

（1）票据的出票日期必须使用中文大写。月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的，应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前加“壹”。票据出票日期使用小写填写的，银行不予受理大写日期未按要求规范填写的，银行可予受理，但由此造成损失的，由出票人自行承担。

（2）中文大写金额数字应用正楷或行书填写，不得自造简化字。如果金额数字书写中使用繁体字，也应受理。

（3）中文大写金额数字前应标明“人民币”字样，大写金额数字应紧接“人民币”字

样填写，不得留有空白。

（4）中文大写金额数字到“元”为止的，在“元”之后应写“整”（或“正”）字，到“角”为止的，在“角”之后可以不写“整”（或“正”）字。大写金额数字有“分”的，“分”后面不写“整”（或“正”）字。

（5）阿拉伯小写金额数字前面，均应填写人民币符号“¥”。

（6）阿拉伯小写金额数字中有“0”的，中文大写应按照汉语语言规律、金额数字构成和防止涂改的要求进行书写。

票据和结算凭证的金额、出票或签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；更改的结算凭证，银行不予受理。对票据和结算凭证上的其他记载事项，原记载人可以更改，更改时应当由原记载人在更改处签章证明。

票据的“伪造”，是指无权限人假冒他人或虚构人名义签章的行为；票据的“变造”是指无权更改票据内容的人，对票据上签章以外的记载事项加以改变的行为。根据《票据法》的规定，票据上有伪造、变造签章的，不影响票据上其他当事人真实签章的效力。

【例题 判断题】票据出票大写日期未按要求规范填写的，银行可予受理，但由此造成损失的，由出票人自行承担。（　　）

【答案】对

【解析】票据出票日期使用小写填写的，银行不予受理。大写日期未按要求规范填写的，银行可予受理，但由此造成损失的，由出票人自行承担。

【2011 年真题 单选题】在填写票据的出票日期时，下列各项中，将 2 月 12 日填写正确的是（　　）。

A．贰月拾贰日　　B．贰月壹拾贰日

C．零贰月拾贰日　　D．零贰月壹拾贰日

【答案】D

【解析】票据的出票日期必须使用中文大写。在填写月、日时，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的，应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前加“壹”。

2.3　银行结算账户

为了加强和完善银行结算账户管理，中国人民银行于 2003 年 4 月 10 公布了《人民币银行结算账户管理办法》。该办法于 2003 年 9 月 1 日起施行。为了实施该办法，中国人民银行于 2005 年 1 月 19 日又发布了《人民币银行结算账户管理办法实施细则》，该实施细则自 2005 年 1 月 31 日起施行。

考点 1　银行结算账户概念与分类

银行结算账户是指存款人在经办银行开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账

户。这里的存款人是指在中国境内开立银行结算账户的机关、团体、部队、企业、事业单位、其他组织、个体工商户和自然人；银行是指在中国境内经中国人民银行批准经营支付结算业务的政策性银行、商业银行（含外资独资银行、中外合资银行、外国银行分行）、城市商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社。

一、银行结算账户的分类

银行结算账户可以按照不同的分类标准进行分类：按存款人不同可分为单位银行结算账户和个人结算账户；按用途不同可分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户；按开户地的不同可分为本地银行结算账户和异地银行结算账户。

二、基本存款账户

1. 概念

基本存款账户是指存款人因办理日常转账结算和现金收付需要而开立的银行结算账户，各类主体（除个人外）均可开立基本存款账户。

基本存款账户是办理转账结算和现金收付的主办账户，经营活动的日常资金收付以及工资、奖金和现金的支取均可通过该账户办理。存款人只能在银行开立一个基本存款账户，并且在其账户内应有足够的资金支付。存款人的基本存款账户，实行中国人民银行当地分支机构核发开户许可证制度。开立基本存款账户是开立其他银行结算账户的前提。

2. 使用范围

基本存款账户是存款人的主办账户，一个单位只能选择一家银行的一个营业机构开立基本存款账户，开立基本存款账户是开立其他银行结算账户的前提。其使用范围包括存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取。

3. 开户要求

根据规定，下列存款人可以申请开立基本存款账户：

（1）企业法人；

（2）非法人企业；

（3）机关、事业单位；

（4）团级（含）以上军队、武警部队及分散执勤的支（分）队；

（5）社会团体；

（6）民办非企业组织；

（7）异地常设机构；

（8）外国驻华机构；

（9）个体工商户；

（10）居民委员会、村民委员会、社区委员会；

（11）单位设立的独立核算的附属机构；

（12）其他组织。

4. 开立基本存款账户所需要的证明文件

根据《账户管理办法》第十七条的规定，存款人申请开立基本存款账户，应向银行出具下列证明文件：

（1）企业法人，应出具企业法人营业执照正本；

（2）非法人企业，应出具企业营业执照正本；

（3）机关和实行预算管理的事业单位，应出具政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书和财政部门同意其开户的证明；非预算管理的事业单位，应出具政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书；

（4）军队、武警团级（含）以上单位以及分散执勤的支（分）队，应出具军队军级以上单位财务部门、武警总队财务部门的开户证明；

（5）社会团体，应出具社会团体登记证书，宗教组织还应出具宗教事务管理部门的批文或证明；

（6）民办非企业组织，应出具民办非企业登记证书；

（7）外地常设机构，应出具其驻地政府主管部门的批文；

（8）外国驻华机构，应出具国家有关主管部门的批文或证明；外资企业驻华代表处、办事处应出具国家登记机关颁发的登记证；

（9）个体工商户，应出具个体工商户营业执照正本；

（10）居民委员会、村民委员会、社区委员会，应出具其主管部门的批文或证明；

（11）独立核算的附属机构，应出具其主管部门的基本存款账户开户登记证和批文；

（12）其他组织，应出具政府主管部门的批文或证明。

如果上述存款人为从事生产、经营活动纳税人的，还应出具税务部门颁发的税务登记证。根据《账户管理办法实施细则》第十三条的规定，税务登记证是指国税登记证或地税登记证。如果存款人为从事生产、经营活动的纳税人，根据国家有关规定无法取得税务登记证的，在申请开立基本存款账户时可不出具税务登记证。

5. 开立基本存款账户的程序

根据《账户管理办法》的有关规定，存款人申请开立银行结算账户时，应填制开户申请书，提供规定的证明文件；银行应对存款人的开户申请书填写的事项和证明文件的真实性、完整性、合规性进行认真审查，并将审查后的存款人提交的上述文件和审核意见等开户资料报送中国人民银行当地分支行，经其核准后办理开户手续。中国人民银行应于 2 个工作日内对银行报送的基本存款账户的开户资料的合规性以及唯一性进行审核，符合开户条件的，予以核准；不符合开户条件的，应在开户申请书上签署意见，连同有关证明文件一并退回报送银行。

【例题　多选题】用于办理存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金支取的银行账户是（　　）。

A．一般存款账户　　B．基本存款账户

C．临时存款账户　　D．专用存款账户

【答案】B

【解析】基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。一般存款账户是指存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。专用存款账户是指存款人按照法律、行政法规和规章，对有特定用途的资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。

三、一般存款账户

1. 概念

一般存款账户是指存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。一般存款账户不能在存款人基本存款账户的开户银行（指同一营业机构）开立。

2. 一般存款账户的使用范围

一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。该账户开立数量没有限制。一般存款账户自正式开户之日起，3 个工作日后，方可办理付款业务，但因借款转存开立的一般存款账户除外。

3. 一般存款账户的开户要求

存款人开立一般存款账户没有数量限制。一般存款账户虽然是没有数量限制，但原则上不能在同一家银行网点开立两个或两个以上的一般存款账户，也不能与基本存款账户开在一个网点。

存款人开立一般存款账户，应向开户银行出具下列证明文件：

（1）开立基本存款账户规定的证明文件；

（2）基本存款账户开户许可证；

（3）存款人因向银行借款需要，应出具借款合同；

（4）存款人因资金结算需要，应出具有关证明。

4. 开立一般存款账户的程序

开立一般存款账户，实行备案制，无须中国人民银行核准。根据《账户管理办法》的有关规定，存款人申请开立一般存款账户时，应填制开户申请书，提供规定的证明文件；银行应对存款人的开户申请书填写的事项和证明文件的真实性、完整性、合规性进行认真审查，符合一般存款账户条件的，银行应办理开户手续，同时应在其基本存款账户开户登记证上登记账户名称、账号、账户性质、开户银行、开户日期并签章，于开户之日起 5 个工作日内向中国人民银行当地分支行备案；自开立一般存款账户之日起 3 个工作日内书面通知其基本存款账户开户银行。

【2012 年真题 判断题】存款人申请开立一般存款账户有数量限制。（　　）

【答案】错

【解析】存款人申请开立一般存款账户没有数量限制。

四、专用存款账户

1. 概念

专用存款账户的使用范围，专用存款账户是指存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

2. 使用范围

专用存款账户用于基本建设资金，更新改造资金，财政预算外资金，粮、棉、油收购资金，证券交易结算资金，期货交易保证金，信托基金，住房基金，社会保障基金，收入汇缴资金，业务支出资金等专项管理和使用的资金。

3. 开户要求

对下列资金的管理和使用，存款人可以申请开立专用存款账户。

（1）基本建设资金；
（2）更新改造资金；
（3）财政预算外资金；
（4）粮、棉、油收购资金；
（5）证券交易结算资金；
（6）期货交易保证金；
（7）信托基金；
（8）金融机构存放同业资金；
（9）政策性房地产开发资金；
（10）单位银行卡备用金：
（11）住房基金；
（12）社会保障基金；
（13）收入汇缴资金和业务支出资金；
（14）党、团、工会设在单位的组织机构经费；
（15）其他需要专项管理和使用的资金。

4. 开立专用存款账户所需要的证明文件

存款人申请开立专用存款账户，应向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户登记证和下列证明文件：

（1）基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、住房基金、社会保障基金，应出具主管部门批文；
（2）财政预算外资金，应出具财政部门的证明；
（3）粮、棉、油收购资金，应出具主管部门批文；
（4）单位银行卡备用金，应按照中国人民银行批准的银行卡章程的规定出具有关证明和资料；
（5）证券交易结算资金，应出具证券公司或证券管理部门的证明；
（6）期货交易保证金，应出具期货公司或期货管理部门的证明；
（7）金融机构存放同业资金，应出具其证明；
（8）因经营需要在异地办理收入汇缴和业务支出的存款人，在异地开立专用存款账户的，应出具隶属单位的证明；
（9）党、团、工会设在单位的组织机构经费，应出具该单位或有关部门的批文或证明；
（10）其他按规定需要专项管理和使用的资金，应出具符合有关法规、规章或政府部门的有关文件。

合格境外机构投资者在境内从事证券投资开立的人民币特殊账户和人民币结算资金账户应纳入专用存款账户管理。其开立人民币特殊账户时应出具国家外汇管理部门的批复文件，开立人民币结算资金账户时应出具证券管理部门的证券投资业务许可证。

5. 开立专用存款账户的程序

根据《账户管理办法》的有关规定，存款人申请开立专用存款账户时，应填制开户申请书，提供规定的证明文件；银行应对存款人的开户申请书填写的事项和证明文件的真实性、完整性、合规性进行认真审查；如果专用存款账户属于预算单位专用存款账户的，银

行应将存款人的开户申请书、相关的证明文件和银行审核意见等开户资料报送中国人民银行当地分支行，经其对申报资料进行合规性审查，并核准后办理开户手续，该核准程序与基本存款账户的核准程序相同；如果属于预算单位专用存款账户之外的其他专用存款账户，银行应办理开户手续，并于开户之日起 5 个工作日内向中国人民银行当地分支行备案。

银行在办理专用存款账户开户手续时，同时应在其基本存款账户开户登记证上登记账户名称、账号、账户性质、开户银行、开户日期，并签章，自开立专用存款账户之日起 3 个工作日内书面通知基本存款账户开户银行。

6. 专用存款账户在使用中要注意的问题

（1）单位银行卡账户的资金必须由其基本存款账户转账存入该账户，不得办理现金收付业务。

（2）财政预算外资金、证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户不得支取现金。

（3）基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、金融机构存放同业资金账户需要支取现金的，应在开户时报中国人民银行当地分支行批准。

（4）粮、棉、油收购资金、社会保障基金、住房基金和党、团、工会经费等专用存款账户支取现金应按照国家现金管理的规定办理。

（5）收入汇缴账户除向其基本存款账户或预算外资金财政专用存款账户划缴款项外，只收不付，不得支取现金。

（6）业务支出账户除从其基本存款账户拨入款项外，只付不收，其现金支取必须按照国家现金管理的规定办理。

五、临时存款账户

1. 概念

临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。临时存款账户应根据有关开户证明文件确定的期限或存款人的需要确定其有效期限。

2. 临时存款账户的使用范围

临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。临时存款账户支取现金，应按照国家现金管理的规定办理。注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。临时存款账户的有效期最长不得超过 2 年。

3. 临时存款账户开立的条件

根据有关规定，存款人有下列情况的，可以申请开立临时存款账户。

（1）设立临时机构，例如设立工程指挥部、筹备领导小组、摄制组等；

（2）异地临时经营活动，例如建筑施工及安装单位等在异地的临时经营活动；

（3）注册验资增资；

（4）境外（含港澳台地区）机构在境内从事经营活动等。

存款人为临时机构的，只能在其驻地开立一个临时存款账户，不得开立其他银行结算账户。存款人在异地从事临时活动的，只能在其临时活动地开立一个临时存款账户。建筑施工及安装单位企业在异地同时承建多个项目的，可根据建筑施工及安装合同开立不超过项目合同个数的临时存款账户。

4. 开立临时存款账户所需要的证明

开立临时存款账户应按照规定的程序办理并提交有关证明文件。存款人申请开立临时存款账户，应向银行出具下列证明文件：

（1）临时机构，应出具其驻在地主管部门同意设立临时机构的批文；

（2）异地建筑施工及安装单位，应出具其营业执照正本或其隶属单位的营业执照正本，以及施工及安装地建设主管部门核发的许可证或建筑施工及安装合同；

（3）异地从事临时经营活动的单位，应出具其营业执照正本以及临时经营地工商行政管理部门的批文；

（4）注册验资资金，应出具工商行政管理部门核发的企业名称预先核准通知书或有关部门的批文。

其中（2）（3）项还应出具其基本存款账户开户登记证。

5. 开立临时存款账户所需要的程序

根据《账户管理办法》的有关规定，存款人申请开立临时存款账户时，应填制开户申请书，提供规定的证明文件；银行应对存款人的开户申请书填写的事项和证明文件的真实性、完整性、合规性进行认真审查；银行应将存款人的开户申请书、相关的证明文件和银行审核意见等开户资料报送中国人民银行当地分支行，经对申报资料进行合规性审查，并核准后办理开户手续。该核准程序与基本存款账户的核准程序相同。

银行在办理临时存款账户开户手续时，同时应在其基本存款账户开户许可证上登记账户名称、账号、账户性质、开户银行、开户日期，并签章。但临时机构和注册验资需要开立的临时存款账户除外。银行自开立临时存款账户之日起 3 个工作日内应书面通知基本存款账户开户银行。

【2013 年真题 单选题】临时存款账户有效期为（　　）。

A. 最长不超过 1 年　　B. 最长不超过 2 年

C. 最短不得少于 1 年　　D. 最短不得少于 2 年

【答案】B

【解析】临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。临时存款账户支取现金，应按照国家现金管理的规定办理。注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。临时存款账户有效期最长不得超过 2 年。

六、个人银行结算账户

1. 概念

个人银行结算账户是自然人以身份证或是相应的证件，因投资、消费、结算等而开立的可办理支付结算业务的银行结算账户。自然人可根据需要申请开立个人银行结算账户，也可以在已开立的储蓄账户中选择并向开户银行申请确认为个人银行结算账户。个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金存取，储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算。

2. 个人银行结算账户的使用范围

根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，下列款项可以转入个人银行结算账户：

（1）工资、奖金收入；

（2）稿费、演出费等劳务收入；

（3）债券、期货、信托等投资的本金和收益；

（4）个人债权或产权转让收益；

（5）个人贷款转存；

（6）证券交易结算资金和期货交易保证金；

（7）继承、赠与款项；

（8）保险理赔、保费退还等款项；

（9）纳税退还；

（10）农、副、矿产品销售收入；

（11）其他合法款项。

有下列情况的，可以申请开立个人银行结算账户：

（1）使用支票、信用卡等信用支付工具的；

（2）办理汇兑、定期借记、定期贷记、借记卡等结算业务的。

注意：自然人可根据需要申请开立个人银行结算账户，也可以在已开立的储蓄账户中选择并向开户银行申请确认为个人银行结算账户。

3. 个人银行结算账户开户要求

存款人申请开立个人银行结算账户，应向银行出具下列证明文件：

（1）中国内地居民，应出具居民身份证或临时身份证；

（2）中国人民解放军军人，应出具军人身份证件；

（3）中国人民武装警察，应出具武警身份证件；

（4）香港、澳门居民，应出具港澳居民往来内地通行证；台湾居民，应出具台湾居民来往大陆通行证或者其他有效旅行证件；

（5）外国公民，应出具护照；

（6）法律、法规和国家有关文件规定的其他有效证件；

（7）银行为个人开立银行结算账户时，根据需要还可要求申请人出具户口簿、驾驶执照、护照等有效证件。

4. 个人银行结算账户的其他问题

（1）单位从银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，每笔超过 5 万元的，应向其开户银行提供完税证明（即对应前面个人银行结算账户使用范围的相关证明）。

（2）从单位银行结算账户支付给银行结算账户的款项应纳税的，税收代扣单位付款时，应向其开户银行提供完税证明。

（3）个人持出票人为单位的支票向开户银行委托收款，将款项转入其个人银行结算账户的或者个人持申请人为单位的银行汇票和银行本票向开户银行提示付款，将款项转入其个人银行结算账户的，个人应当提供有关收款依据。

（4）个人持出票人（或申请人）为单位，且一手或多手背书人为单位的支票、银行汇票或银行本票，向开户银行提示付款并将款项转入其个人银行结算账户的，应当提供有关最后一手背书人为单位且被背书人为个人的收款依据。

【例题 多选题】下列可以转入个人银行结算账户的款项有（　　）。

A. 农、副、矿产品销售收入　　B. 证券交易结算资金和期货交易保证金

C. 保险理赔、保费退还等款项　　D. 单位银行存款利息

【答案】ABC

【解析】下列款项可以转入个人银行结算账户：工资、奖金收入；稿费、演出费等劳务收入；债券、期货、信托等投资的本金和收益；个人债权或产权转让收益；个人贷款转存；证券交易结算资金和期货交易保证金；继承、赠与款项；保险理赔、保费退还等款项；纳税退还；农、副、矿产品销售收入；其他合法款项。

七、异地银行结算账户

1. 概念

异地银行结算账户是指存款人根据规定的条件在异地（跨省、市、县）开立的银行结算账户。

异地银行结算账户是指存款人符合法定条件，根据需要在异地开立的账户。单位或个人只要符合下列相关条件，均可根据需要在异地开立相应的单位银行结算账户或个人银行结算账户。存款人在营业执照注册地未开立基本存款账户的，可以在经营地开立基本存款账户；存款人在异地取得借款和有其他结算需要的可在异地开立一般存款账户；存款人有回笼异地货款、支付异地营销开支需要的，如企业驻外的非独立核算单位，可在异地开立收入汇缴和业务支出专用存款账户；在异地有短期的临时经营活动，如文艺团体在异地的演出活动，生产厂家在异地的展销活动等，可在异地开立临时存款账户。

2. 异地银行结算账户的使用

存款人有下列情形之一的，可以在异地开立有关银行结算账户：

（1）营业执照注册地与经营地不在同一行政区域（跨省、市、县）需要开立基本存款账户的。

（2）办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的。

（3）存款人因附属的非独立核算单位或派出机构发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的。

（4）异地临时经营活动需要开立临时存款账户。

（5）自然人根据需要在异地开立个人银行结算账户的。

3. 异地银行结算账户开立要求

开立异地银行结算账户除应按照前述规定的程序办理并提交有关证明文件外，开立异地单位银行结算账户，存款人还应出具下列相应的证明文件：

（1）经营地与注册地不在同一行政区域的存款人，在异地开立基本存款账户的，应出具注册地中国人民银行分支行的未开立基本存款账户的证明。

（2）异地借款的存款人，在异地开立一般存款账户的，应出具在异地取得贷款的借款合同。

（3）因经营需要在异地办理收入汇缴和业务支出的存款人，在异地开立专用存款账户的，应出具隶属单位的证明。

【例题 多选题】下列存款人中，可以在异地开立有关银行结算账户的有（　　）。

A. 营业执照注册地与经营地不在同一行政区域需要开立专用存款账户的

B. 异地临时经营活动需要开立临时存款账户的

C. 自然人根据需要在异地开立个人银行结算账户的

D. 办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的

【答案】BCD

【解析】营业执照注册地与经营地不在同一行政区域需要开立基本存款账户的，可以在异地开立银行结算账户。

考点2 银行结算账户管理的基本原则

银行结算账户管理的基本原则有：一个基本账户原则、自主选择银行开立银行结算账户原则、守法合规原则、存款信息保密原则，见表 2-5 所示。

表 2-5 银行结算账户管理的基本原则

类 别	内 容
一个基本账户原则	单位银行结算账户的存款人只能在银行开立一个基本存款账户，不能多头开立基本银行账户；存款人在银行开立基本存款账户，实行由中国人民银行当地分支机构核发开户许可证制度。同时，存款人在其账户内必须有足够的资金，以保证支付。收付款双方在经济交往过程中，只有坚持诚实信用，交易一旦达成，才能保证各方经济活动的顺利进行
自主选择银行开立银行结算账户原则	存款人可以自主选择银行开立银行结算账户。除国家法律、行政法规和国务院规定外，任何单位和个人不得强令存款人到指定银行开立银行结算账户
守法合规原则	（1）银行结算账户的开立和使用应当遵守法律、行政法规规定，不得利用银行结算账户进行偷逃税款、逃避债务、套取现金及其他违法犯罪活动
	（2）存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起 3 个工作日后，方可办理付款业务。但注册验资的临时存款账户转为基本存款账户和因借款转存开立的一般存款账户除外。正式开立之日是指：核准类单位银行结算账户为中国人民银行当地分支行的核准日期；非核准类单位银行结算账户为银行为存款人办理开户手续的日期
	（3）银行应按规定与存款人核对账务。银行结算账户的存款人收到对账单或对账信息后，应及时核对账务并在规定期限内向银行发出对账回单或确认信息
	（4）存款人不得出租、出借银行结算账户，不得利用银行结算账户套取银行信用。存款人在同一营业机构撤销银行结算账户后重新开立银行结算账户时，重新开立的银行结算账户可自开立之日起办理付款业务
存款信息保密原则	银行应依法为存款人的银行结算账户信息保密。对单位银行结算账户和个人银行结算账户的存款和有关资料，除国家法律、行政法规另有规定外，银行有权拒绝任何单位或个人查询

【例题 多选题】银行结算账户管理的基本原则有（ ）。

A. 一个基本账户原则

B. 自主选择银行开立银行结算账户原则

C. 守法合规原则

D. 存款信息保密原则

【答案】ABCD

【解析】本题考查银行结算账户管理的基本原则，包括一个基本账户原则、自主选择银行开立银行结算账户原则、守法合规原则、存款信息保密原则。因此正确答案选 ABCD。

考点3　银行结算账户的开立、变更与撤销

银行结算账户涉及开立、变更和撤销，具体内容如下：

一、银行结算账户的开立

存款人应以实名开立银行结算账户，应在注册地或住所地开立银行结算账户；符合异地（跨省、市、县）开户条件的，也可以在异地开立银行结算账户。

（1）开立下列账户，经中国人民银行当地分支行核准后办理开户手续。

基本存款账户；临时存款账户；预算单位专用存款账户。

（2）开立下列账户，不须核准但须报备案。

一般存款账户；其他专用存款账户；个人银行结算账户。

二、银行结算账户的变更

银行结算账户的存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于 5 个工作日内向开户银行提出银行结算账户的变更申请，并出具有关部门的证明文件。

单位的法定代表人或主要负责人住址以及其他开户资料发生变更时，应于 5 个工作日内书面通知开户银行并提供有关证明，银行接到存款人的变更通知后，应及时办理变更手续，并于 2 个工作日内向中国人民银行报告。

三、银行结算账户的撤销

银行结算账户的撤销包括：撤销情形、不得撤销的情形、未发生业务账户的撤销。详细内容见表 2-6。

表 2-6　银行结算账户的撤销

类　别	内　容
撤销情形	（1）被撤并、解散、宣告破产或关闭的
	（2）注销、被吊销营业执照的
	（3）因迁址需要变更开户银行的
	（4）其他原因需要撤销银行结算账户的
不得撤销的情形	存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销银行结算账户
未发生业务账户的撤销	开户银行对已开户 1 年，但未发生任何业务的账户，应通知存款人自收到通知 30 日内到开户银行办理销户手续，逾期视同自愿销户

【例题 单选题】单位变更银行结算账户的，应于（　　）日内书面通知开户银行，并提供有关证明。

A．3　　B．5　　C．10　　D．15

【答案】B

【解析】单位银行结算账户变更时应于 5 个工作日内提出申请或通知开户银行，银行于 2 个工作日内向中国人民银行报告。

【例题 多选题】下列属于存款人撤销银行结算账户时必须做的事项的有（　　）。

A．与开户行核对账户余额　　B．交回所有空白票据

C．交回结算凭证　　D．交回开户登记证

【答案】ABCD

【解析】存款人撤销银行结算账户时需要：与开户银行核对账户余额，交回所有空白票据，交回结算凭证，交回开户登记证。

考点4　违反银行账户管理法律制度的法律责任

银行账户管理包括中国人民银行办理结算管理、开户银行管理和存款人管理，另外对于违反银行账户管理法律制度的要承担一定的法律责任，具体内容如下。

一、银行账户管理

1．中国人民银行办理结算管理

（1）负责监督检查银行结算账户的开立和使用，对存款人、银行违反银行结算账户管理规定的行为予以处罚。

（2）对存款人、银行违反银行结算账户管理规定的行为，中国人民银行依法予以处罚。

（3）负责基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户开户登记证的管理。任何单位及个人不得伪造、变造及私自印制开户登记证。

2．开户银行管理

（1）负责所属营业机构银行结算账户开立和使用的管理，监督和检查其执行《账户管理办理》的情况，纠正违规开立和使用银行结算账户的行为。

（2）明确专人负责银行结算账户的开立、使用和撤销的审查和管理，负责对存款人开户申请资料的审查，并按照银行账户管理的规定及时报送存款人开销户信息资料，建立健全开销户登记制度，建立银行结算账户管理档案，按会计档案进行管理。银行结算账户管理档案的保管期限为银行结算账户撤销后 10 年。

（3）对已开立的单位银行结算账户实行年检制度，检查开立的银行结算账户的合规性，核实开户资料的真实性；对不符合账户管理规定开立的单位银行结算账户，应予以撤销。对经核实的各类银行结算账户的资料变动情况，应及时报告中国人民银行当地分支行。

（4）对存款人使用银行结算账户的情况进行监督，对存款人的可疑支付应按照中国人民银行规定的程序及时报告。

3．存款人管理

（1）存款人应加强对预留银行签章的管理。单位遗失预留公章或财务专用章的，应向开户银行出具书面申请、开户许可证、营业执照等相关证明文件；更换预留公章或财务专用章时，应向开户银行出具书面申请、原预留签章的式样等相关证明文件；更换预留公章或财务专用章但无法提供原预留公章或财务专用章的，应向开户银行出具原印鉴卡片、开户许可证、营业执照正本、司法部门的证明等相关证明文件；个人遗失或更换预留个人印章或更换签字人时，应向开户银行出具经签名确认的书面申请，以及原预留印章或签字人的个人身份证件、银行应留存相应的复印件，并凭以办理预留银行签章的变更。

（2）存款人应加强对开户许可证的管理。存款人的开户许可证遗失或毁损时，存款人应填写“补（换）发开户许可证申请书”，并加盖单位公章，根据有关开立银行结算账户的规定，通过开户银行向中国人民银行当地分支行提出补（换）发开户许可证的申请。申请

换发开户许可证的，存款人应缴回原开户许可证。

（3）存款人应妥善保管其密码。存款人在收到开户银行转交的初始密码之后，应到中国人民银行当地分支行或基本存款账户开户银行办理密码变更手续。存款人遗失密码的，应持其开户时需要出具的证明文件和基本存款账户开户许可证到中国人民银行当地分支行申请重置密码。

二、违反银行账户管理法律制度的法律责任

对于银行、当事人和存款人违反银行账户管理法律制度，需要承担相应的法律责任，如表 2-7 所示。

表 2-7　违反银行账户管理法律制度的法律责任

当　事　人	行　　为	罚　　则
存款人	违反规定开立银行结算账户	非经营性的存款人，给予警告并处以 1000 元的罚款；经营性的存款人，给予警告并处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任
	违反规定不及时撤销银行结算账户	
	伪造、变造证明文件欺骗银行开立银行结算账户	
	违反规定将单位款项转入个人银行结算账户	非经营性的存款人，给予警告并处以 1000 元罚款；经营性的存款人，给予警告并处以 5000 元以上 3 万元以下的罚款
	违反规定支取现金	
	利用开立银行结算账户逃避银行债务	
	出租、出借银行结算账户	
	法定代表人或主要负责人、存款人地址以及其他开户资料的变更事项未在规定期限内通知银行	给予警告并处以 1000 元的罚款
	从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户	非经营性的存款人，给予警告并处以 1000 元罚款；经营性的存款人，给予警告并处以 5000 元以上 3 万元以下的罚款
	违反规定，伪造、变造、私自印制开户登记证	属非经营性的处以 1000 元罚款；属经营性的处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任
银行	明知或应知是单位资金，而允许以自然人名称开立账户存储	对银行给予警告，并处以 5 万元以上 30 万元以下的罚款；对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分；情节严重的，中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准，责令该银行停业整顿或者吊销经营金融业务许可证；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任
	违反规定为存款人多头开立银行结算账户	
	提供虚假开户申请资料欺骗中国人民银行许可开立基本存款账户、临时存款账户、预算单位专用存款账户	给予该银行警告，并处以 5000 元以上 3 万元以下的罚款；对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分；情节严重的，中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准，构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任
	开立或撤销单位银行结算账户，未按规定在其基本存款账户开户许可证上进行登记、签章或通知相关开户银行	
	违反规定办理个人银行结算账户转账结算	
	为储蓄账户办理转账结算	
	违反规定为存款人支付现金或办理现金存入	
	超过期限或未向中国人民银行报送账户开立、变更、撤销等资料	

【例题 单选题】明知或应知是单位资金，而允许以自然人名称开立账户存储，给予该银行警告，并处以（　　）的罚款。

A．5 万元以上 30 万元以下　　B．2 万元以上 20 万元以下

C．10 万元以上 30 万元以下　　D．10 万元以上 50 万元以下

【答案】A

【解析】本题考查违反银行账户管理法律制度的法律责任，明知或应知是单位资金，而允许以自然人名称开立账户存储，对银行给予警告，并处以 5 万元以上 30 万元以下的罚款。因此正确答案选 A。

2.4　票据结算方式

票据有广义和狭义之分。广义的票据包括各种有价证券和凭证，如股票、国库券、企业债券、发票、提单等；狭义的票据仅仅指《票据法》上规定的票据。本节只讲述狭义票据。

考点 1　票据结算概述

一、票据概念

广义的票据行为是指票据权利义务的创设、转让和解除等行为，包括票据的签发、背书、承兑、保证、参加承兑付款、参加付款、追索等行为在内，也即商业活动中所使用的一切有价证券和凭证、股票、债券、发票、提货单。

狭义的票据指由出票人依法签发的，约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额并可转让的有价证券。票据是出票人作出的到期向持票人支付一定金额的承诺。出票人开出票据，它就必须承担到期支付票据上规定的金额的义务，只有它支付了金额才能解除其承担的义务。

票据的特征：票据是债权凭证和金钱凭证，票据是设权证券，票据是文义证券。

二、票据的功能

票据的功能有支付功能、汇兑功能、信用功能、结算功能、融资功能等，具体内容如表 2-8 所示。

表 2-8　票据的功能

功　能	内　容
支付功能	汇票、本票作为汇兑工具的功能逐渐成形后，在交易中以票据支付代替现金支付的方式逐渐流行起来。用票据代替现钞作为支付工具，可以避免清点现钞时可能产生的错误，并可以节省清点现钞的时间。因此，人们在经济生活中都普遍使用票据特别是支票作为支付的工具
汇兑功能	在商业交易中，交易双方往往分处两地或远居异国，经常会发生在异地之间兑换或转移金钱的需要。因为一旦成交，就要向外地或外国输送款项供清偿之用。在这种情况下，如果输送大量现金，不仅十分麻烦，而且途中风险很大。但是，如果通过在甲地将现金转化为票据，再在乙地将票据转化为现金的办法，以票据的转移代替实际的金钱的转移，则可以大大减少上述麻烦或风险

续表

功　能	内　容
信用功能	信用功能是票据的核心功能。票据当事人可以凭借某人的信誉，就未来可以取得的金钱，作为现在的金钱来用。票据的背书，加强了票据的信用作用，汇票和本票都有可作为信用工具的作用
结算功能	结算功能是指票据在收付过程中都要进行结算，每一笔经济业务的发生都要对收入或者支出进行核对，核对无误后进行结算
融资功能	票据的融资功能就是票据筹集资金的功能。这主要通过票据贴现来实现。所谓票据贴现，是指对未到期票据的买卖行为，也就是说持有未到期票据的人通过卖出票据来得到现款。在汇票、本票的付款期日未到之前，持票人可能会发生资金运用困难的情况，为了调动资金，持票人可寻求将手中未到期的票据以买卖方式转让于他人。收买未到期的票据，再将其卖给需用票据进行支付或结算的人，可以从买卖票据的差价中获利，这样，买卖票据的业务发展起来

三、票据行为

票据行为是指票据当事人以发生票据债务为目的、以在票据上签名或盖章为权利与义务成立要件的法律行为，包括出票、背书、承兑和保证四种。

（1）出票是指出票人依照法定款式做成票据并交付于收款人的行为。出票人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，票据无效；承兑人、保证人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，但不影响其他符合规定签章的效力；背书人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，但不影响其他前手符合规定签章的效力。

（2）背书是指持票人转让票据权利给他人的行为。背书按照目的不同分为转让背书和非转让背书。转让背书是以持票人将票据权利转让给他人为目的；非转让背书是将一定的票据权利授予他人行使，包括委托收款背书和质押背书。

（3）承兑是指汇票的付款人承诺负担票据债务的行为。承兑为汇票所独有。汇票的出票人和付款人之间是一种委托关系，出票人签发汇票，并不等于付款人就一定付款，持票人为确定汇票到期时能得到付款，在汇票到期前向付款人进行承兑提示。如果付款人签字承兑，那么他就对汇票的到期付款承担责任，否则持票人有权对其提起诉讼。

（4）保证是指除票据债务人以外的人为担保票据债务的履行、以负担同一内容的票据债务为目的一种附属票据行为。票据保证的目的是担保其他票据债务的履行，适用于汇票和本票，不适用于支票。

四、票据当事人

票据当事人是指票据法律关系中享有票据权利、承担票据义务的当事人，也称票据法律关系主体。票据当事人可分为基本当事人和非基本当事人。如表 2-9 所示。

表 2-9　票据当事人

项　目	内　容	
基本当事人	出票人	出票人是指在票据上签名并发出票据的人，或者说是签发票据的人
	付款人	付款人是受出票人委托付款的人，有的情况下，出票人也是付款人，如本票
	收款人	收款人是指从出票人那里接受票据并有权向付款人请求付款的人
非基本当事人	承兑人	承兑人是指接受汇票出票人的付款委托，同意承担支付票款义务的人，它是汇票主债务人

续表

项　目	内　容	
非基本当事人	背书人与被背书人	背书人是指在转让票据时，在票据背面或粘单上签字或者盖章的当事人（称为前手），并将该票据交付给受让人的票据收款人或持有人。被背书人是指被记名受让票据或接受票据转让的人。背书后，被背书人成为票据新的持有人（称为后手），享有票据的所有权利。但是，在票据得到最终付款前，在持票人之前的所有前手不能终结其第一或第二债务人的义务
	保证人	保证人是指为票据债务提供担保的人，由票据债务人以外的第三人担当。保证人在被保证人不能履行票据付款的责任时，以自己的金钱履行票据付款义务，然后取得持票人的权利，向票据债务人追索。 保证人应当依据《票据法》的规定能够在票据或者其粘单上记载保证事项，保证人为出票人、付款人、承兑人保证的，应当在票据的正面记载保证事项；保证人为背书人保证的，应当在票据的背面或者其粘单上记载保证事项

并非所有的票据当事人一定同时出现在某一张票据上，除基本当事人外，非基本当事人是否存在，完全取决于相应票据行为是否发生。不同票据上可能出现的票据当事人也有所不同。

五、票据权利与责任

票据权利是指持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利，它包括付款请求权和追索权。

票据责任是指票据债务人向持票人支付票据金额的义务。票据责任有广义和狭义的区别。广义的票据责任是指票据当事人根据票据行为或者法律观点而承担的票据义务；狭义的票据责任是指在票据上签章的票据行为人应当对持票人支付一定金额的义务。

1. 付款请求权

票据法规定持票人最基本的权利是请求付款人按票据金额给付，付款请求权是票据的第一次权利，实践中人们常称此权利为主票据权利。付款人包括汇票的承兑人、本票的出票人、付款人、支票的付款人、参加承兑人、参加付款人等，对持票人承担付款责任。关于付款请求权，我们一定要知道其构成要件：

第一，持票人持有处在有效期内的票据，其中汇票和本票的有效期自票据到期日起 2 年以内；见票即付的汇票和本票，自出票日起 2 年以内；支票自出票日起 6 个月以内。如果票据已经过了此期限，持票人的票据权利便丧失。

第二，持票人须持原票据向付款人提示付款，如果不能提供票据原件，不能请求付款，付款人也不得付款。

第三，持票人只能请求付款人支付票据上确定的金额，付款人须一次性将债务履行完毕，因此，持票人也不得向付款人请求少于票据确定的金额付款。

第四，持票人得到付款后，必须将票据移交给付款人，原票据上的权利可能由付款人承受，向其他债务人请求付款，从而使付款请求权呈持续状态。

第五，付款人支付票据金额后，如果发现该票据有伪造、变造情况的，有权向持票人（接受付款人）请求返还所给付的金额。这是对票据权利不确切的处置。

2. 追索权

持票人行使付款请求权受到拒绝承兑或拒绝付款时，或有其他法定事由请求付款未到

时，向其前手请求支付票据金额的权利即为追索权。由于这个请求是在第一次请求未果后的再次请求，所以将其称为第二次请求权，是票据权利的再次行使。追索权的追索对象视票据种类的不同，可以分别包括出票人、背书人、保证人、承兑人和参加承兑人，这些人在票据中的地位是连带债务人，持票人可以不按照汇票债务人的先后顺序，对其中的任何一人、数人或者全体行使追索权；持票人对汇票债务人中的一人或者数人已经进行追索的，对其他汇票债务人仍可行使追索权。被追索人清偿债务后，与持票人享有相同权利。

【例题 多选题】票据权利包括（　　）。

A．付款请求权　　B．追索权　　C．保证权　　D．提示付款权

【答案】AB

【解析】票据权利是指持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利，包括付款请求权和追索权。

【例题 多选题】下列各项中，可以行使票据追索权的当事人有（　　）。

A．票据收款人　　B．代为清偿票据债务的保证人

C．最后被背书人　　D．代为清偿票据债务的背书人

【答案】ABCD

【解析】行使追索权，票据到期被拒绝付款的，持票人可以对背书人、出票人以及票据的其他债务人行使追索权。行使追索权的当事人除票据收款人和最后被背书人外，还可能是代为清偿票据债务的保证人、背书人。

【2011 年真题 判断题】票据和结算凭证金额应以中文大写和阿拉伯数字同时记载。（　　）

【答案】对

【解析】票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载，且二者必须一致，否则银行将不予受理。

考点 2　支票

支票是出票人委托银行或者其他金融机构见票时无条件支付一定金额给收款人或者持票人的票据。支票的基本当事人包括出票人、付款人和收款人。支票可以背书转让，但用于支取现金的支票不能背书转让。

一、支票的种类

支票按支付票款的方式不同，分为现金支票、转账支票、普通支票和划线支票。具体内容如表 2-10 所示。

表 2-10　支票的种类

类　别	内　容
现金支票	现金支票只能用于支取现金，不能用于转账
转账支票	转账支票只能用于转账，不能支取现金
普通支票	普通支票可以用于支取现金，也可以用于转账；在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不能支取现金

二、支票的出票

支票的出票是出票人签发支票并交付的行为。出票人签发支票必须具备一定的条件，即为在经中国人民银行当地分支行批准办理支票业务的银行机构开立可以使用支票的存款账户的单位和个人。支票的出票人是单位和个人；支票的付款人为支票上记载的出票人；开户银行支票的付款地为付款人所在地。

支票记载事项包括：绝对记载事项、相对记载事项、非法定记载事项。我国《票据法》和《支付结算办法》规定两项绝对记载事项可以通过出票人以授权补记的方式记载，其中包括：支票的金额、收款人名称，注意未补记前不得使用。具体内容如表 2-11 所示。

表 2-11　支票的出票

记载事项	内　容	说　明
绝对记载事项	表明“支票”的字样	其中支票的金额、收款人名称可以由出票人授权补记，未补记前不得背书转让和提示付款
	无条件支付的委托	
	确定的金额	
	付款人名称	
	出票日期	
	出票人签章	
相对记载事项	付款地（如果支票上未记载付款地，付款人的营业场所为付款地）	此外，支票上可以记载非法定记载事项
	出票地（支票上未记载出票地的，则出票人的营业场所、住所、经常居住地为出票地）	
非法定记载事项	支票的用途	非法定记载事项并不发生支票上的效力
	合同编号	
	约定的违约金	
	管辖法院	
出票的效力	出票人作成支票并交付之后，出票人必须在付款人处存有足够可处分的资金，以保证支票票款的支付	
	当付款人对支票拒绝付款或者超过支票付款提示期限的，出票人应向持票人承担付款责任	

三、支票的付款

狭义的付款是指支票的付款人（出票人的开户银行或其他金融机构）支付支票金额并收回票据的行为。

广义的付款是指一切支票的债务人（包括出票人、经过背书转让的支票的持票人的全部前手，但不包括支票上记载的付款人）依照支票文义支付支票金额的法律行为。

付款行为作出后，支票流通过程结束，支票债权得以实现，全体支票债务人解除责任，并消灭支票债权、债务关系。

支票的持票人向付款人提示付款的方式有两种：一是持票人到付款人的营业场所直接向付款人提示票据，请求付款；二是委托开户银行通过票据交换系统向付款人提示票据，视同持票人提示付款。

支票的提示付款期限为自出票日起 10 日，从签发支票的当日起，到期日遇节假日顺延支票的付款。

四、支票的办理要求

1. 签发支票的要求

（1）签发支票应当使用碳素墨水或墨汁填写，中国人民银行另有规定的除外。

（2）签发现金支票和用于支取现金的普通支票，必须符合国家现金管理的规定。

（3）支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的存款金额。禁止签发空头支票。

（4）支票的出票人预留银行签章是银行审核支票付款的依据；银行也可以与出票人约定使用支付密码，作为银行审核支付支票金额的条件。

（5）出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票；使用支付密码的，出票人不得签发支付密码错误的支票。

（6）出票人签发空头支票、签章与预留银行签章不符的支票，使用支付密码的地区，支付密码错误的支票，银行应予以退票，并按票面金额处以 5%但不低于 1000 元的罚款；持票人有权要求出票人支付支票金额 2%的赔偿金。对屡次签发的，银行应停止其签发支票。

2. 兑付支票的要求

（1）持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款。用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。

（2）持票人委托开户银行收款时，应作委托收款背书，在支票背面背书人签章栏签章，记载“委托收款”字样、背书日期，在被背书人栏记载开户银行名称，并将支票和填制的进账单送交开户银行。

（3）持票人持用于转账的支票向付款人提示付款时，应在支票背面背书人签章栏签章，并将支票和填制的进账单交送出票人开户银行。收款人持用于支取现金的支票向付款人提示付款时，应在支票背面“收款人签章”处签章，持票人为个人的，还需交验本人身份证件，并在支票背面注明证件名称、号码及发证机关。

【例题 单选题】某出票人于 2013 年 10 月 18 日签发一张现金支票，根据《支付结算办法》的规定，该支票出票日期的正确填写方法是（　　）。

A．贰零壹叁年零壹拾月零壹拾捌日　　B．贰零壹叁年拾月拾捌日

C．贰零壹叁年零壹拾月壹拾捌日　　D．贰零壹叁年壹拾月拾捌日

【答案】C

【解析】本题考查的是支票的填写规则，根据规定，C 选项正确。

【例题 多选题】根据《票据法》的规定，下列情形中，将导致支票无效的有（　　）。

A．支票上未记载付款地　　B．支票上未记载付款日期

C．支票金额中文大写与小写记载不一致　D．支票的出票日期被更改

【答案】CD

【解析】《票据法》如下条款明确规定了支票失效的情况。第六条：无民事行为能力人或者限制民事行为能力人在票据上签章的，其签章无效，但是不影响其他签章的效力。第八条：票据金额以中文大写和数字同时记载，二者必须一致，二者不一致的，票据无效。第九条：票据金额、日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。第八十四条：支票必须记载下列事项：①标明“支票”的字样；②无条件支付的委托；③确定的金额；④付款

人名称；⑤出票日期；⑥出票人签章。支票上未记载前款规定事项之一的，支票无效。第九十条：支票限于见票即付，不得另行记载付款日期。另行记载付款日期的，该记载无效。

考点3 商业汇票

商业汇票是指由出票人签发的，委托付款人在见票时或在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。商业汇票的付款期限，最长不得超过 6 个月。

一、商业汇票的分类

商业汇票按承兑人的不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。具体内容如表 2-12 所示。

表 2-12 商业汇票的分类

分　类	特　点
商业承兑汇票	由银行以外的付款人承兑
	商业汇票的付款人为承兑人
	商业汇票的付款期限最长不得超过 6 个月
	商业汇票的提示付款期限自汇票到期日起 10 日内
银行承兑汇票	由银行承兑

二、商业汇票的出票

1. 出票人的确定

商业汇票的出票人，为在银行开立存款账户的法人以及其他组织，与付款人具有真实的委托付款关系，具有支付汇票金额的可靠资金来源。

2. 商业汇票的绝对记载事项

签发商业汇票必须记载下列事项，欠缺记载下列事项之一的，商业汇票无效：①表明“商业承兑汇票”的字样；②无条件支付的委托；③确定的金额；④付款人名称；⑤收款人名称；⑥出票日期；⑦出票人签章。

商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑。

3. 商业汇票的相对记载事项

①汇票上未记载付款日期的，视为见票即付；②汇票上未记载付款地的，付款人的营业场所、住所或者经常居住地为付款地；③汇票上未记载出票地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。此外，汇票上可以记载非法定记载事项，但这些事项不具有汇票上的效力。

4. 商业汇票出票的效力

出票人依照《票据法》的规定完成出票行为之后，即产生票据上的效力。包括：①对收款人的效力。收款人取得汇票后，即取得票据权利。②对付款人的效力。付款人在对汇票承兑后，即成为汇票上的主债务人。③对出票人的效力。出票人签发汇票后，即承担保证该汇票承兑和付款的责任。

三、商业汇票的承兑

承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为。承兑是汇票特有的制度。商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑。

1. 承兑的程序

（1）提示承兑。

定日付款或者出票后定期付款的汇票，持票人应当在汇票到期日前向付款人提示承兑；见票后定期付款的汇票，持票人应当自出票日起 1 个月内向付款人提示承兑；汇票未按规定期限提示承兑的，持票人丧失对其前手的追索权；见票即付的汇票无需提示承兑。

（2）承兑成立。

①承兑时间。付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起 3 日内承兑或者拒绝承兑。如果付款人在 3 日内不作承兑与否表示的，则应视为拒绝承兑。持票人可以请求其作出拒绝承兑证明，向其前手行使追索权。②接受承兑。付款人收到持票人提示承兑的汇票时，应当向持票人签发收到汇票的回单。回单上应当记明汇票提示承兑日期并签章。回单是付款人向持票人出具的已收到请求承兑汇票的证明。③承兑的格式。付款人承兑汇票的，应当在汇票正面记载“承兑”字样和承兑日期并签章；见票后定期付款的汇票，应当在承兑时记载付款日期。汇票上未记载承兑日期的，以 3 天承兑期的最后一日为承兑日期。上列应记载事项必须记载于汇票的正面。④退回已承兑的汇票。付款人依承兑格式填写完毕应记载事项并将已承兑的汇票退回持票人后才产生承兑的效力。

2. 承兑的效力

①承兑人于汇票到期日必须向持票人无条件地支付汇票上的金额，否则其必须承担迟延付款责任；②承兑人必须对汇票上的一切权利人承担责任，该等权利人包括付款请求权人和追索权人；③承兑人不得以其与出票人之间的资金关系来对抗持票人，拒绝支付汇票金额；④承兑人的票据责任不因持票人未在法定期限提示付款而解除。

3. 承兑不得附有条件

付款人承兑商业汇票，不得附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑。银行承兑汇票的承兑银行，应当按照票面金额向出票人收取万分之五的手续费。

四、商业汇票的付款

商业汇票的付款，是指付款人依据票据文义支付票据金额，以消灭票据关系的行为。

1. 提示付款

持票人应当按照下列法定期限提示付款：①见票即付的汇票，自出票日起 1 个月内向付款人提示付款。②定日付款、出票后定期付款或者见票后定期付款的汇票，自到期日起 10 日内向承兑人提示付款。持票人未按照上述规定期限提示付款的，在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。

2. 支付票款

持票人进行付款提示后，付款人依法审查无误后必须无条件地在当日按票据金额足额支付给持票人。否则，应承担迟延付款的责任。

3. 付款的效力

付款人依法足额付款后，全体汇票债务人的责任解除。

五、商业汇票的背书

商业汇票的背书，是指以转让商业汇票权利或者将一定的商业汇票权利授予他人行使为目的，按照法定的事项和方式在商业汇票背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为。出票人在汇票上若记载“不得转让”字样，则该汇票不得转让。

六、商业汇票的保证

商业汇票的保证主要包括保证的当事人、保证的格式、保证的效力等内容，如表 2-13 所示。

表 2-13　商业汇票的保证

商业汇票的保证	内　　容
保证的当事人	保证的当事人为保证人与被保证人。保证应由汇票债务人以外的他人承担
保证的格式	表明“保证”的字样
	保证人名称和住所
	被保证人的名称
	保证日期
	保证人签章
保证的效力	保证人的责任。被保证的汇票，保证人应当与被保证人对持票人承担连带责任
	共同保证人的责任。保证人为两人以上的，保证人之间承担连带责任
	保证人的追索权。保证人清偿汇票债务后，可以行使持票人对被保证人及其前手的追索权

【例题 判断题】商业汇票的出票人可以是付款人。（　　）

【答案】对

【解析】商业承兑汇票是指由付款人签发，并承兑，或由收款人签发，交由付款人承兑的票据。

考点 4　银行汇票

银行汇票是指由出票银行签发的，在见票时按照实际结算金额无条件付给收款人或者持票人的票据。单位和个人在异地、同城或同一票据交换区域的各种款项结算，均可使用银行汇票。

一、银行汇票的记载事项和基本规定

银行汇票的记载事项和基本规定如表 2-14 所示。

表 2-14　银行汇票的记载事项和基本规定

银行汇票的记载事项	收款人姓名或单位
	汇款人姓名或单位
	签发日期（出票日）
	汇款金额、实际结算金额、多余金额
	汇款用途

续表

银行汇票的记载事项	兑付地、兑付行、行号
	付款日期
银行汇票的基本规定	银行汇票可以用于转账，标明现金字样的“银行汇票”也可以提取现金
	银行汇票的付款人为银行汇票的出票银行，银行汇票的付款地为代理付款人或出票人所在地
	银行汇票的出票人在票据上的签章，应为经中国人民银行批准使用的该银行汇票专用章加其法定代表人或其授权经办人的签名或者盖章
	银行汇票的提示付款期限自出票日起一个月内。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人（银行）不予受理
	银行汇票可以背书转让，但填明“现金”字样的银行汇票不得背书转让。银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准。未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让
	填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票丧失，可以由失票人通知付款人或者代理付款人挂失止付
	银行汇票丧失，失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款

二、银行汇票申办和兑付的基本规定

收款人受理银行汇票依法审查无误后，应在出票金额以内，根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额填入银行汇票和解讫通知的有关栏内。未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理。银行汇票的实际结算金额不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。

持票人超过提示付款期限向代理付款银行提示付款不获付款的，必须在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。

【例题 多选题】签发银行汇票必须记载的事项有（　　）。

A．标明“银行汇票”的字样　　B．无条件支付的承诺

C．出票金额、日期和出票人签章　　D．付款人、收款人名称

【答案】ABCD

【解析】签发银行汇票，必须记载下列事项：①标明“银行汇票”的字样；②无条件支付的承诺；③出票金额；④付款人名称；⑤收款人名称；⑥出票日期；⑦出票人签章。欠缺记载上列事项之一的，银行汇票无效。

【例题 判断题】银行汇票可以用于转账，但是不能提取现金。（　　）

【答案】错

【解析】银行汇票可以用于转账，标明现金字样的“银行汇票”也可以提取现金。因此题干描述错误。

考点5　银行卡

银行卡是指经批准由商业银行（含邮政金融机构）向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。

一、银行卡的分类

银行卡的分类具体内容如表 2-15 所示。

表 2-15　银行卡的分类

分类标准	类别
按照发行主体是否在境内	境内卡
	境外卡
按照是否给予持卡人授信额度	信用卡
	借记卡
按照账户币种的不同	人民币卡
	外币卡
	双币种卡

二、银行卡账户与交易

1. 银行卡交易的基本规定

（1）单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算，但不得透支。单位卡不得支取现金。

（2）发卡银行对贷记卡的取现应当每笔进行授权，每卡每日累计取现不得超过限定额度。

（3）发卡银行应当依照法律规定遵守信用卡业务风险控制指标。

（4）准贷记卡的透支期限最长为 60 天。贷记卡的首月最低还款额不得低于其当月透支余额的 10%。

（5）发卡银行通过下列途径追偿透支款项和诈骗款项：扣减持卡人保证金、依法处理抵押物和质押物；向保证人追索透支款项；通过司法机关的诉讼程序进行追偿。

2. 银行卡的资金来源

单位卡账户的资金，一律从其基本存款账户转账存入，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。

个人卡在使用过程中，需要向其账户续存资金的，只限于其持有的现金存入和工资性款项以及属于个人的劳务报酬收入转账存入。严禁将单位的款项存入个人卡账户。

3. 银行卡的计息和收费

（1）发卡银行对准贷记卡及借记卡（不含储值卡）账户内的存款，按照中国人民银行规定的同期同档次存款利率及计息办法计付利息。

（2）发卡银行对贷记卡账户的存款、储值卡（含 IC 卡的电子钱包）内的币值不计付利息。

（3）贷记卡持卡人非现金交易享受如下优惠条件：第一，免息还款期待遇。银行记账日至发卡行规定的到期还款日之间为免息还款期，最长为 60 天。第二，最低还款额待遇。持卡人在到期还款日前偿还所使用全部银行款项有困难的，可按发卡行规定的最低还款额还款。贷记卡选择最低还款或超过批准的信用额度用卡，不得享受免息还款期待遇。贷记卡支取现金、准贷记卡透支，不享受免息还款期和最低还款额待遇。货记卡透支按月计收复利，准贷记卡按月计收单利。透支利率为日利率 0.05%。

（4）收费是指商业银行办理银行卡收单业务向商户收取结算手续费。

4. 银行卡申领、注销和挂失

银行卡的申领、注销和挂失包括以下方面内容，如表 2-16 所示。

表 2-16　银行卡的申领、注销和挂失

银行卡的申领	凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位，可凭中国人民银行核发的开户许可证申领单位卡
	单位卡可申领若干张，持卡人资格由申领单位法定代表人或其委托的代理人书面指定和注销
	凡具有完全民事行为能力的公民，可凭本人有效身份证件及发卡银行规定的相关证明文件申领个人卡
	个人卡的主卡持卡人，可为其配偶及年满 18 周岁的亲属申领附属卡，申领的附属卡最多不得超过两张，也有权要求注销其附属卡
银行卡的注销 持卡人在还清全部交易款项、透支本息和有关费用后，有右列情形之一的，可申请办理销户，销户时，单位卡账户余额转入其基本存款账户，不得提取现金；个人卡账户可以转账结清，也可以提取现金	信用卡有效期满 45 天后，持卡人不更换新卡的
	信用卡挂失满 45 天后，没有附属卡又不更换新卡的
	信用卡被列入止付名单，发卡银行已收回其信用卡 45 天的
	持卡人死亡，发卡银行已收回其信用卡 45 天的
	持卡人要求销户或担保人撤销担保，并已交回全部信用卡 45 天的
	信用卡账户两年（含）以上未发生交易的
	持卡人违反其他规定，发卡银行认为应该取消资格的
银行卡的挂失	持卡人丢失银行卡，应立即持本人身份证件或其他有效证明，并按规定提供有关情况，向发卡银行或代办银行申请挂失

【例题 判断题】单位人民币卡不得透支，但可以支取现金。（　　）

【答案】错

【解析】单位人民币卡可以办理商品交易和劳务供应款的结算，但不得透支，其账户资金一律从基本存款账户转账存入，不得交存现金。

2.5　其他结算方式

其他结算方式包括汇兑、委托收款、托收承付、国内信用证。

考点 1　汇兑

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。汇兑分为电汇和信汇两种。汇兑便于汇款人向异地的收款人主动付款，使用范围十分广泛，适用于各种经济内容的异地提现和结算。

一、办理汇兑的程序

办理汇兑的程序主要包括签发汇兑凭证、银行受理和汇入处理等。具体内容如表 2-17

所示。

表 2-17　办理汇兑的程序

程　序	内　容	说　明
签发汇兑凭证	表明“信汇”或“电汇”的字样	汇款人和收款人均为个人，需要在汇入银行支取现金的，应在信、电汇凭证的汇款金额大写栏，先填写“现金”字样，后填写汇款金额
	无条件支付的委托	
	确定的金额	
	收款人名称	
	汇款人名称	
	汇入地点、汇入行名称	
	汇出地点、汇出行名称	
	委托日期	
	汇款人签章	
银行受理	汇出银行受理汇款人签发的汇兑凭证，经审查无误后，应及时向汇入银行办理汇款，并向汇款人签发汇款回单	汇款回单只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明
汇入处理	汇入银行对开立存款账户的收款人，应将汇入款项直接转入收款人账户，并向其发出收账通知	收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据

二、汇兑的撤销和退汇

1. 汇兑的撤销

汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销。

2. 汇兑的退汇

汇款人对汇出银行已经汇出的款项可以申请退汇。转汇银行不得受理汇款人或汇出银行对汇款的撤销或退汇。对在汇入银行开立存款账户的收款人，由汇款人与收款人自行联系退汇；对未在汇入银行开立存款账户的收款人，汇款人应出具正式函件或本人身份证件以及原信、电汇回单，由汇出银行通知汇入银行，经汇入银行核实汇款确未支付，并将款项退回汇出银行，方可办理退汇。汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应即办理退汇。汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过 2 个月无法交付的汇款，应主动办理退汇。

【例题 多选题】根据《支付结算办法》的规定，下列支付结算的种类中，没有金额起点限制的有（　　）。

A. 委托收款　　B. 支票　　C. 汇兑　　D. 托收承付

【答案】ABC

【解析】托收承付结算款项的每笔金额起点是 10 000 元，新华书店系统每笔的金额起点是 1000 元。

【例题 单选题】其他结算方式分为信用卡、托收承付、委托收款和（　　）四种。

A. 汇票　　B. 汇兑　　C. 本票　　D. 支票

【答案】B

【解析】支付结算的种类有票据结算和非票据结算两类。票据结算又分为汇票（包括银行汇票和商业汇票）、本票和支票三种；非票据结算又分为信用卡、汇兑、托收承付和委托收款四种。支付结算的这些种类也称为支付工具。

考点2　委托收款

委托收款是指收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。单位和个人凭已承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式，委托收款在同城、异地均可以使用，其结算款项的划回方式分为邮寄和电报两种，由收款人选用。

一、委托收款的记载事项

委托收款的记载事项包括：①表明“委托收款”的字样；②确定的金额；③付款人名称；④收款人名称；⑤委托收款凭据名称及附寄单证张数；⑥委托日期；⑦收款人签章。

二、委托收款的结算规定

委托收款的结算规定一般包括办理方法和注意事项，具体内容如表 2-18 所示。

表 2-18　委托收款的结算规定

委托收款办理方法	以银行为付款人的，银行应在当日将款项主动支付给收款人
	以单位为付款人的，银行通知付款人后，付款人应于接到通知当日书面通知银行付款。银行在办理划款时，付款人存款账户不能足额支付的，应通过被委托银行向收款人发出未付款项通知书
委托收款的注意事项	付款人审查有关债务证明后，对收款人委托收取的款项需要拒绝付款的，有权提出拒绝付款
	收款人收取公用事业费，必须具有收付双方事先签订的经济合同，由付款人向开户银行授权，并经开户银行同意，报经中国人民银行当地分支行批准，可以使用同城特约委托收款

【例题 判断题】委托收款以银行为付款人的，银行应在当日将款项主动支付给收款人。（　　）

【答案】对

【解析】本题考查委托收款的管理办法，委托收款以银行为付款人的，银行应在当日将款项主动支付给收款人，因此本题描述正确。

考点3　托收承付

托收承付是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承付的结算方式。使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。办理托收承付结算的款项，必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项不得办理托收承付结算。托收承付结算每笔的金额起点为 10 000 元，新华书店系统每笔的金额起点为 1000 元。

一、托收承付的结算规定

托收承付凭证记载事项有：①表明“托收承付”的字样；②确定的金额；③付款人的

名称和账号；④收款人的名称和账号；⑤付款人的开户银行名称；⑥收款人的开户银行名称；⑦托收附寄单证张数或册数；⑧合同名称、号码；⑨委托日期；⑩收款人签章。

收付双方使用托收承付结算方式必须签有符合《合同法》的购销合同，并在合同上订明使用托收承付结算款项的划回方法，分为邮寄和电报，由收款人选用。

二、托收承付的办理方法

托收承付的办理方法主要包括托收和承付，具体内容如表 2-19 所示。

表 2-19　托收承付的办理方法

办理方法	内　容
托收	收款人按照签订的购销合同发货后，应将托收凭证并附发运凭证或其他符合托收承付结算的有关证明和交易单证送交银行
承付	验单承付期为 3 天，从购货单位开户银行发出通知的次日算起（承付期内遇法定节假日顺延）
	验货付款的承付期为 10 天，从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起，付款人在承付期内，未向银行表示拒绝付款，银行即视作承付，在承付期满的次日上午将款项划给收款人

考点 4　国内信用证

国内信用证（简称信用证）是适用于国内贸易的一种支付结算方式，是开证银行依照申请人（购货方）的申请向受益人（销货方）开出的有一定金额、在一定期限内凭信用证规定的单据支付款项的书面承诺。

国内信用证结算方式只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算，并且只能用于转账结算，不得支取现金。

这里重点介绍国内信用证的办理基本程序，具体内容如表 2-20 所示。

表 2-20　国内信用证的办理基本程序

基本程序	内　容
开证	开证行决定受理开证业务时，应向申请人收取不低于开证金额 20% 的保证金，并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押或由其他金融机构出具保函
通知	通知行收到信用证审核无误后，应填制信用证通知书，连同信用证交付受益人
议付	是指信用证指定的议付行在单证相符条件下，扣除议付利息后向受益人给付对价的行为
	议付行必须是开证行指定的受益人开户行
	议付仅限于延期付款信用证
	议付行议付后，应将单据寄开证行索偿资金
	议付行议付信用证后，对受益人具有追索权。到期不获付款的，议付行可从受益人账户收取议付金额
付款	开证行对议付行寄交的凭证、单据等审核无误后，对即期付款信用证，从申请人账户收取款项支付给受益人；对延期付款信用证，应向议付行或受益人发出到期付款确认书，并于到期日从申请人账户收取款项支付给议付行或受益人。申请人交存的保证金和其存款账户余额不足支付的，开证行仍应在规定的付款时间内进行付款。对不足支付的部分作逾期贷款处理

【例题 判断题】国内信用证结算方式只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算，并且只能用于转账结算，不得支取现金。（　　）

【答案】对

【解析】本题考查国内信用证的基本概念。国内信用证结算方式只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算，并且只能用于转账结算，不得支取现金。题干描述正确。

章节测试

一、单项选择题

1．关于银行结算账户的变更与撤销，下列表述中不正确的是（　　）。

A．存款人尚未结清其开户银行债务的，不得申请撤销银行结算账户

B．存款人更改名称但不改变开户银行及账号的，应于 5 个工作日内向开户银行提出变更申请，并出具相关证明

C．存款人因注销被吊销营业执照的，应于 5 个工作日内向开户银行提出撤销银行结算账户的申请

D．单位的法定代表人发生变更时，应于 3 个工作日内书面通知开户银行并提供有关证明

2．库存现金的限额一般按照单位（　　）天日常零星开支所需现金数额确定。

A．1～2　　B．3～5　　C．4～6　　D．5～7

3．单位信用卡不得用于（　　）万元以上的商品交易，劳务供应款项的结算。

A．10　　B．5　　C．20　　D．15

4．下列不属于银行汇票绝对应记载的事项是（　　）。

A．确定的金额　　B．付款人名称　　C．付款日期　　D．出票日期

5．商业汇票的付款期限最长不得超过 6 个月，商业汇票的提示付款期限自汇票到期日起（　　）日内。

A．2　　B．4　　C．10　　D．5

6．下列关于在中国境内填写票据和结算凭证的表述中，不正确的是（　　）。

A．票据和结算凭证的中文大写金额数字应用正楷或行书填写，用繁体字，也应受理

B．阿拉伯数字小写金额数字前面，均应填写人民币符号“¥”

C．票据上的金额中文大写和阿拉伯数字不一致的，以中文大写金额为准

D．票据的出票日期必须使用中文大写，使用小写填写的，银行不予受理

7．根据我国票据法的规定，涉外票据丧失时，失票人请求保全票据权利的程序，适用（　　）。

A．付款地法律　　B．出票地法律

C．票据持有人所在地法律　　D．失票地法律

8．在票据当事人中，接受汇票出票人的付款委托，同意承担支付票据义务的人是（　　）。

A．出票人　　B．背书人　　C．承兑人　　D．保证人

9．银行结算账户管理档案的保管期限为银行结算账户撤销后（　　）年。

A．5　　B．10　　C．15　　D．25

10. 存款人开立存款账户，不需要实行核准制的是（　　）。

A. 基本存款账户　　B. 临时存款账户

C. 预算单位开立专用存款账户　　D. 因注册验资需要开立临时存款账户

11. 票据签章是票据行为生效的重要条件，也是票据行为表现形式中必须记载的事项。如果（　　）在票据上的签章不符合法律规定，票据无效。

A. 出票人　　B. 背书人

C. 承兑人　　D. 保证人

12. 存款人因借款或其他结算需要申请开立一般存款账户，其数量（　　）。

A. 只能开立一个　　B. 不能超过二个

C. 不能超过三个　　D. 没有限制

13. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，以下专用存款账户中，可以支取现金的是（　　）。

A. 单位银行卡账户　　B. 财政预算外资金账户

C. 证券交易结算资金账户　　D. 基本建设资金账户

14. 下列支付结算中属于票据结算的是（　　）。

A. 托收承付　　B. 委托收款　　C. 银行汇票　　D. 汇兑

15. 单位从银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，每笔超过（　　）元的，应向其开户银行提供完税证明。

A. 2 万　　B. 3 万　　C. 4 万　　D. 5 万

16. 利用开立银行结算账户逃废银行债务，非经营性的存款人，给予警告并处以（　　）罚款，经营性的存款人给予警告并处以（　　）罚款。

A. 1000，1000～3000　　B. 3000，3000～50 000

C. 1000，5000～30 000　　D. 3000，1000～3000

17. 票据权利包括（　　）。

A. 背书权和抗辩权　　B. 拒绝承兑权和拒绝付款权

C. 支付请求权和追索权　　D. 背书权和支付请求权

18. 下列各项中，不符合票据和结算凭证填写要求的是（　　）。

A. 中文大写金额数字到“角”为止，在“角”之后没有写“整”字

B. 票据的出票日期使用阿拉伯数字填写

C. 阿拉伯小写金额数字前填写了人民币符号

D. 1 月 15 日出票的票据，票据的出票日期栏填写为“零壹月壹拾伍日”

19. 汇票出票行为的相对应记载事项包括（　　）。

A. 出票日期　　B. 收款人名称　　C. 付款人名称　　D. 到期日

20. 根据《支付结算办法》的规定，银行汇票的提示付款期限是（　　）。

A. 自出票日起 1 个月　　B. 自出票日起 2 个月

C. 自见票日起 1 个月　　D. 自见票日起 2 个月

21. 长江公司出纳会计李某于 2009 年 2 月 10 日签发了一张转账支票，转账支票上日期填写正确的是（　　）。

A. 贰零零玖年贰月拾日　　B. 贰零零玖年零贰月壹拾日

C．贰零零玖年零贰月零壹拾日　　D．贰零零玖年贰月壹拾日

22．现金的提取一般由（　　）填写“现金支票”，到开户银行提取现金。

A．会计　　B．单位负责人

C．出纳　　D．财务负责人

二、多项选择题

1．下列属于汇兑的记载事项的是（　　）。

A．汇入的地点　　B．无条件支付委托

C．确定的金额　　D．收款人姓名

2．下列有关商业汇票期限方面的表述中，符合我国法律规定的是（　　）。

A．商业汇票的付款期限最长不超过 6 个月

B．商业汇票提示付款期限为自出票日起 10 日

C．定日付款的汇票持票人应在汇票到期日前向付款人提示承兑

D．见票后定期付款的汇票，持票人应当自出票之日起 1 个月内向付款人提示承兑

3．下列属于票据丧失的补救措施的是（　　）。

A．挂失止付　　B．普通诉讼　　C．公示催告　　D．法律诉讼

4．下列属于票据作用的是（　　）。

A．支付作用　　B．融资作用　　C．信誉作用　　D．汇兑作用

5．对下列资金的管理和使用，存款人可以申请开立专用存款账户的是（　　）。

A．基本建设资金　　B．更新改造资金

C．财政预算外资金　　D．粮、棉、油收购资金

6．下列存款人中，可以申请开立基本存款账户的有（　　）。

A．事业单位　　B．社会团体　　C．个体工商户　　D．企业法人

7．银行存款账户应遵循的原则（　　）。

A．一个基本账户原则

B．自主选择银行开立银行结算账户原则

C．存款保密原则

D．守法合规原则

8．下列属于开户银行现金使用范围的是（　　）。

A．个人劳务报酬

B．职工工资、津贴

C．各种劳保、福利费

D．结算起点（1000 元）以下的零星支出

9．下列各项属于支付结算方式的有（　　）。

A．支票　　B．银行汇票　　C．汇兑　　D．委托收款

10．下列属于支付结算特征的是（　　）。

A．支付结算必须通过经中国人民银行批准的金融机构进行

B．支付结算是一种要式行为

C．支付结算的发生取决于委托人的意志

D．支付结算实行统一领导和分级管理相结合的管理体制

11．支付结算的基本原则有（　　）。

A．恪守信用原则　　B．谁的钱进谁的账

C．银行不垫付原则　　D．公平原则

12．下列属于本票的基本当事人的是（　　）。

A．出票人　　B．付款人　　C．收款人　　D．委托人

13．根据支付结算法律制度的规定，下列账户的开立，需要经人民银行核准的是（　　）。

A．个人银行结算账户

B．一般存款账户

C．因设立临时机构开立的临时存款账户

D．预算单位专用存款账户

14．一般存款账户用于办理存款人的（　　）。

A．借款转存　　B．借款归还　　C．现金交存　　D．现金支取

15．根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人有下列情形之一的，可以在异地开立有关银行结算账户（　　）。

A．营业执照注册地与经营地不在同一行政区域（跨省、市、县）需要开立基本存款账户的

B．办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的

C．存款人因附属的非独立核算单位或派出机构发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的

D．异地临时经营活动需要开立临时存款账户的

16．下列各项中，属于票据基本当事人的有（　　）。

A．承兑人　　B．出票人　　C．付款人　　D．收款人

17．根据《票据法》的规定，下列各项中，可以支取现金的支票有（　　）。

A．现金支票　　B．转账支票　　C．普通支票　　D．划线支票

18．根据《票据法》的规定，银行汇票的绝对应记载事项有（　　）。

A．表明“银行汇票”的字样　　B．无条件支付的承诺

C．出票的金额和收款人名称　　D．出票人签章

三、判断题

1．背书人在票据上的签章不符合法律规定的，其签章无效，但不影响其前手符合规定签章的效力。（　　）

2．储蓄账户既可以办理现金存取业务，也可以办理个人转账结算业务。（　　）

3．票据金额的中文大写记载与阿拉伯数字记载有差异时，以中文大写记载的金额为准。（　　）

4．对于开户银行不按规定建立台账，不按期向中国人民银行报送备案的，视情节轻重，给予严肃处理，并责令其限期改正。（　　）

5．注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。临时存款账户的有效期最长不得超过 5 年。（　　）

6．汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销，申请撤销时，应出具正式函件或本人身份证件及原信电汇回单。（　　）

7．一个单位在几家银行开设账户的，可以在这几家银行开设的任何一个账户支取现金。（　　）

8．存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销该账户。（　　）

9．挂失止付是票据丧失后采取的必经措施，否则不得申请公示催告或提起普通诉讼。（　　）

10．支付结算实行统一管理和分级管理相结合的管理体制。（　　）

11．存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起 5 个工作日后，方可办理付款业务。（　　）

12．在汇票、本票的付款期日未到之前，持票人可能会发生资金运用困难的情况，为了调动资金，持票人可寻求将手中未到期的票据以买卖方式转让于他人。（　　）

答案与解析

一、单项选择题

1．【答案】D

【解析】本题考核银行结算账户的变更与撤销。根据规定，单位的法定代表人或主要负责人住址以及其他开户资料发生变更时，应于 5 日内书面通知开户银行并提供有关证明。

2．【答案】B

【解析】库存现金的限额一般按照单位 3～5 天日常零星开支所需的现金数额确定，远离银行机构或交通不便的开户单位，其库存现金的限额核定天数可适当放宽到 5 天以上，但最多不得超过 15 天的日常零星开支需要量。

3．【答案】A

【解析】单位信用卡不得用于 10 万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算。

4．【答案】C

【解析】签发银行汇票必须记载下列事项：表明“银行汇票”的字样，无条件支付的承诺，出票金额，付款人名称，收款人名称，出票日期，出票人签章，等等。

5．【答案】C

【解析】商业汇票的付款期限最长不得超过 6 个月，商业汇票的提示付款期限自汇票到期日起 10 日内。

6．【答案】C

【解析】票据上的金额中文大写和阿拉伯数字不一致的，银行不予受理。

7．【答案】A

【解析】主要考核票据丧失的内容。根据我国《票据法》的规定，涉外票据丧失时，失票人请求保全票据权利的程序，适用付款地法律。

8．【答案】C

【解析】非基本当事人主要包括承兑人、背书人、被背书人和保证人，承兑人是指接受汇票出票人的付款委托，同意承担支付票款义务的人。

9．【答案】B

【解析】开户银行管理规定，银行结算账户管理档案的保管期限为银行结算账户撤销后10年。

10. 【答案】D

【解析】因注册验资需要而开立的临时存款账户不需要中国人民银行核准。

11.【答案】A

【解析】票据签章是票据行为生效的重要条件，也是票据行为表现形式中必须记载的事项。根据我国《票据法》的规定，如果出票人在票据上的签章不符合法律规定，票据无效。

12.【答案】D

【解析】开立一般存款账户对于数量是没有限制的。

13.【答案】D

【解析】根据《人民币银行结算账户管理办法》第三十五条的规定，单位银行卡账户的资金必须由其基本存款账户转账存入，该账户不得办理现金收付业务。财政预算外资金、证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户不得支取现金。基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、金融机构存放同业资金账户需要支取现金的，应在开户时报中国人民银行当地分支行批准。中国人民银行当地分支行应根据国家现金管理的规定审查批准。

14.【答案】C

【解析】在我国，票据包括银行汇票、商业汇票、银行本票和支票。因此只有选项C属于票据结算。

15. 【答案】D

【解析】单位从银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，每笔超过5万元的，应向其开户银行提供完税证明。

16. 【答案】C

【解析】利用开立银行结算账户逃废银行债务，非经营性的存款人给予警告并处以1000元罚款；经营性的存款人给予警告并处以5000元以上3万元以下的罚款。

17. 【答案】C

【解析】票据权利包括支付请求权和追索权，不包括ABD。

18. 【答案】B

【解析】本题考核票据和结算凭证的填写要求根据规定，票据的出票日期必须使用中文大写。

19. 【答案】D

【解析】ABC都属于汇票的绝对记载事项，D属于相对记载事项。

20. 【答案】A

【解析】银行汇票的提示付款期限是自出票日起1个月。

21. 【答案】C

【解析】本题考核填写票据的基本要求。在填写月、日时，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的，应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前面加“壹”。

22. 【答案】C

【解析】现金的提取一般由出纳人员填写“现金支票”，到开户银行提取现金。

二、多项选择题

1. 【答案】ABCD

【解析】ABCD 均属于汇兑的记载事项。

2. 【答案】ACD

【解析】商业汇票的提示付款期限有两种，见票即付的商业汇票的提示付款期限是自出票之日起 1 个月，其他商业汇票的提示付款期限是自汇票到期日起 10 日。

3. 【答案】ABC

【解析】票据丧失的补救措施只有 ABC，D 选项不是。

4. 【答案】ABCD

【解析】ABCD 四选项都属于票据的作用。

5.【答案】ABCD

【解析】下列四项都属于题目要求，申请开立专用存款账户的十五项要有了解。

6.【答案】ABCD

【解析】本题主要考查基本存款账户的要求，凡是具有民事权利能力和民事行为能力，并依法独立享有民事权利和承担民事义务的法人和其他组织，均可以开立基本存款账户。所以所有选项均符合题意。

7.【答案】ABCD

【解析】银行存款账户应遵循的原则有：一个基本账户原则、自主选择银行开立银行结算账户原则、存款保密原则、守法合规原则。

8. 【答案】ABCD

【解析】ABCD 都属于开户银行现金使用范围。开户银行现金的使用范围一共有八项。熟练掌握就好。

9. 【答案】ABCD

【解析】支付结算方式有七种，ABCD 都属于支付结算方式。

10. 【答案】ABCD

【解析】考核支付结算的特征，ABCD 都是，除这四点外还有一点是：支付结算必须依法进行。

11. 【答案】ABCD

【解析】支付结算的基本原则有恪守信用原则、谁的钱进谁的账、银行不垫付原则。

12. 【答案】AC

【解析】主要考核支付结算方式的本票，属于本票当事人的只有 AC。

13. 【答案】CD

【解析】本题考核银行结算账户的开立，开立时需要人民银行核准的账户：基本存款账户；临时存款账户（因注册验资和增资验资开立的除外）；预算单位专用存款账户；专用存款账户。

14.【答案】ABC

【解析】一般存款账户不能办理现金支取。

15. 【答案】ABCD

【解析】存款人有下列情形之一的，可以在异地开立有关银行存款账户：①营业执照注

册地与经营地不在同一行政区域（跨省、市、县），需要开立基本存款账户的；②办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的；③存款人因附属的非独立核算单位或派出机构发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的；④异地临时经营活动需要开立临时存款账户的；⑤自然人根据需要在异地开立个人银行结算账户的。

16. 【答案】BCD

【解析】出票人、付款人、收款人属于票据的基本当事人，承兑人属于票据的非基本当事人。

17. 【答案】AC

【解析】现金支票只能用于支取现金，不得背书转让；转账支票职能用于转账，不得支取现金；普通支票，既可以用于支取现金，也可以用于转账。

18. 【答案】ABCD

【解析】银行汇票绝对应记载的事项有：①表明“银行汇票”的字样；②无条件支付的承诺；③出票的金额；④收款人名称；⑤出票日期；⑥出票人签章；⑦付款人名称。

三、判断题

1. 【答案】对

【解析】背书人在票据上的签章不符合法律规定的，其签章无效，但不影响其前手符合规定签章的效力。题干描述正确。

2. 【答案】错

【解析】《人民币银行结算账户管理办法》第四十三条规定，储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算。

3. 【答案】错

【解析】本题考核支付结算的要求。票据和结算凭证金额须以中文大写和阿拉伯数字同时记载，两者必须一致，两者不一致的票据无效。

4. 【答案】对

【解析】主要考核大额现金支付登记备案制度。开户银行不按规定建立台账，不按期向中国人民银行报送备案的，视情节轻重，给予严肃处理，并责令其限期改正。

5. 【答案】错

【解析】注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。临时存款账户的有效期最长不得超过 2 年。

6. 【答案】对

【解析】汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销，申请撤销时，应出具正式函件或本人身份证及原信、电汇回单。

7. 【答案】错

【解析】一个单位在几家金融机构开户的，只能在一家金融机构开设一个基本存款账户，一般存款账户不得办理现金支付。

8. 【答案】对

【解析】存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销该账户。题干描述正确。

9. 【答案】错

【解析】挂失止付是票据的权利人在票据丧失后获得的一种救济措施，防止因票据的丧

失给权利人造成损失。但是，挂失止付并非票据丧失后采取的必经措施，根据我国《票据法》第十五条的规定，失票人应当在通知挂失止付后 3 日内，也可以在票据丧失后，依法向人民法院申请公示催告，或者向人民法院提起诉讼。

10. 【答案】对

【解析】本题考核的是支付结算特点。支付结算实行统一管理和分级管理相结合的管理体制。

11. 【答案】错

【解析】本题主要考核银行过程中应该注意的问题。存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起 3 个工作日后，方可办理付款业务。

12. 【答案】对

【解析】在汇票、本票的付款期日未到之前，持票人可能会发生资金运用困难的情况，为了调动资金，持票人可寻求将手中未到期的票据以买卖方式转让于他人。

第三章　税收法律制度

3.1　税收概述

税收是指国家为实现其职能，凭借政治权利，按照预先规定的标准，强制地、无偿地参与社会产品或国民收入分配以获取财政收入的一种方式。税收体现的是作为主体的国家与社会团体、社会成员之间的一种特定的收入分配关系，它是国家财政收入的主要形式和调节经济的重要杠杆。

考点 1　税收的概念与分类

一、税收的基本概念

1. 税收的特征

税收的特征包括：

（1）强制性。税收是国家通过法律规定征收的，法律的强制力构成了税收的强制性。纳税是纳税人的法定义务，不依法纳税者要受到法律的制裁。

（2）无偿性。税收是国家将征收的税款归国家所有，不再偿还给各纳税人，也无任何代价作交换，是一种无偿取得。

（3）固定性。税收是国家按照法律预先规定的范围、标准和环节征收的，税法的规定具有相对稳定性。

2. 税收的作用

税收的作用体现在：①税收是国家组织财政收入的主要形式和工具；②税收是国家调控经济运行的重要手段；③税收具有维护国家政权的作用；④税收是国际经济交往中维护国家利益的可靠保证。

二、税收的分类

税收按照不同的分类标准有不同的划分方法，具体内容如表 3-1 所示。

表 3-1　税收的分类

划分标准	类　别	定　义	内　容
按征税对象分类	流转税	流转税是指以货物或劳务的流转额为征税对象的一类税收	我国现行的增值税、消费税、营业税和关税等都属于流转税类
	所得税	所得税也称收益税，是指以纳税人的各种所得额为课税对象的一类税收	现阶段，我国所得税类主要包括企业所得税、个人所得税等
	财产税	财产税是以纳税人所拥有或支配的特定财产为征税对象的一类税收	我国现行的房产税、车船使用税等属于财产税类
	资源税	资源税是以自然资源和某些社会资源作为征税对象的一类税收	我国现行的资源税、土地增值税和城镇土地使用税等属于此类
	行为税	行为税也称特定目的税，是指国家为了实现特定目的，以纳税人的某些特定行为为征税对象的一类税收	车辆购置税、城市维护建设税等属于此类税收
按征收管理的分工体系分类	工商税类	工商税类由税务机关负责征收管理，是我国现行税制的主体部分	
	关税类	关税类是国家授权海关对出入关境的货物和物品为征税对象的一类税收	
按照税收征收权限和收入支配权限分类	中央税	中央税是指由中央政府征收和管理使用或者地方政府征税后全部划解中央，由中央所有和支配的税收	消费税（含进口环节由海关代征的部分）、关税、海关代征的进口环节增值税等为中央税
	地方税	地方税是由地方政府征收、管理和支配的一类税收	地方税主要包括城镇土地使用税、耕地占用税、土地增值税、房产税、车船使用税、契税等
	中央与地方共享税	中央与地方共享税是指税收收入由中央和地方政府按比例分享的税收	如增值税、营业税、企业所得税和个人所得税等
按照计税标准不同分类	从价税	从价税是以课税对象的价格作为计税依据，一般实行比例税率和累进税率，税收负担比较合理	如我国现行的增值税、营业税、企业所得税、个人所得税等税种
	从量税	从量税是以课税对象的实物量作为计税依据征收的一种税，一般采用定额税率	如我国现行的车船使用税、土地使用税、消费税中的啤酒和黄酒等
	复合税	复合税是指对征税对象采用从价和从量相结合的计税方法征收的一种税	如我国现行的消费税中对卷烟、白酒等征收的消费税

【例题 单选题】下列不属于税收基本特征的是（　　）。

A．税收的无偿性　　B．税收的固定性

C．税收的独立性　　D．税收的强制性

【答案】C

【解析】税收的本质既然是以国家为主体所形成的特定的分配关系，表现为国家占有一部分社会剩余产品，必然要求税收具有三性，即征收上的强制性、缴纳上的无偿性和征收比例或数额上的固定性。

【2013 年真题 单选题】下列不属于流转税类的有（　　）。

A．营业税　　B．增值税　　C．消费税　　D．资源税

【答案】D

【解析】流转税类，以流转额为课税对象，包括增值税、消费税、营业税和关税，主要在生产、流通或者服务业中发挥调节作用。本题中的资源税不属于流转税。

考点2 税法及其构成要素

税法的构成要素是指各种单行税法具有的共同的基本要素的总称。税法的构成要素包括征税人、纳税义务人、征税对象、税目、税率、计税依据、纳税环节、纳税期限、纳税地点等内容。

一、税法的基本概念

税法这一概念一般包括以下几个方面。

（1）税法的制定主体是国家权力机关和由其授权的行政机关，在我国中央一级分别是全国人大及其常委会和由其授权的国务院及其部门。在地方是拥有立法权的地方人大和地方行政机关。

（2）税法的调整对象是税收关系，它是在税收活动中各方主体之间发生的社会关系，包括税收分配关系和税收征纳关系。

（3）税法是有关税收的法律规范的总称，而不仅仅是某一部法律或某一方面的税收法律规定。税法在形式上既表现为国家权力机关制定的法律，也表现为宪法、行政法规、规章等法的形式。既表现为增值税法、税收征管法等专门的税收法律，也表现为存在于行政处罚法、刑法等法律中有关税收的法律规范。

二、税法的分类

税法可以按照不同的标准分类，如表 3-2 所示。

表 3-2 税法的分类

分类标准	分类	定义	内容
按税法的功能作用不同	税收实体法	税收实体法是规定税收法律关系主体的实体权利、义务的法律规范总称	税收实体法具体规定了各种税种的征收对象、征收范围、税目、税率等。如《企业所得税法》和《个人所得税法》
	税收程序法	税收程序法是税务管理方面的法律规范	税收程序法主要包括税收管理法、纳税程序法、发票管理法、税务机关组织法、税务争议处理法等
按照主权国家行使税收管辖权不同	国内税法	国内税法是指一国在其税收管辖权范围内，调整国家与纳税人之间权利义务关系的法律规范的总称	是由国家立法机关和经由授权或依法律规定的国家行政机关制定的法律、法规和规范性文件
	国际税法	国际税法是指两个或两个以上的课税权主体对跨国纳税人的跨国所得或财产征税形成的分配关系，并由此形成国与国之间的税收分配形式	主要包括双边或多边国家间的税收协定、条约和国际惯例
	外国税法	外国税法是指外国各个国家制定的税收法律制度	包括外国各个国家制定的税收法律制度
按税法法律级次不同	税收法律	税收法律（狭义的税法），由全国人民代表大会及其常务委员会制定	如《企业所得税法》《个人所得税法》《税收征收管理法》

续表

分类标准	分　类	定　义	内　容
按税法法律级次不同	税收行政法规	税收行政法规，由国务院制定的有关税收方面的行政法规和规范性文件	如《企业所得税法实施条例》
	税收行政规章和税收规范性文件	由国务院财税主管部门（财政部、国家税务总局、海关总署和国务院关税税则委员会）根据法律和国务院行政法规或者规范性文件的要求，在本部门权限范围内发布的有关税收事项的规章和规范性文件	包括命令、通知、公告、通告、批复、意见、函等文件形式。

三、税法的构成要素

税法构成要素，又称课税要素，税法要素既包括实体性的，也包括程序性，具体而言，税法要素主要包括以下内容。

1. 纳税义务人

纳税义务人是指税法规定的直接负有纳税义务的自然人、法人或其他组织。纳税人应当与负税人进行区别，负税人是经济学中的概念，即税收的实际负担者，而纳税人是法律用语，即依法缴纳税收的人。税法只规定纳税人，不规定负税人。二者有时可能相同，有时不尽相同，如个人所得税的纳税人与负税人是相同的，而增值税的纳税人与负税人就不一定一致。

2. 征税对象

纳税对象又称征税客体。这是指税法规定对什么征税。征税对象是各个税种之间相互区别的根本标志。征税对象按其性质的不同，通常划分为流转额、所得税、财产税、资源税及行为税五大类。

3. 税率

税率是应纳税额与课税对象之间的数量关系或比例，是计算税额的尺度。税率的高低直接关系到纳税人的负担和国家税收收入的多少，是国家在一定时期内的税收政策的主要表现形式，是税收制度的核心要素。

4. 计税依据

计税依据是计算应纳税额的根据。计税依据具体包括三种类型。

（1）从价计征。

以计税金额为计税依据，以课税对象的自然数量与单位价格的乘积为计税依据，按这种方法计征的税种称从价税。如中国的产品税的计税依据为产品销售收入，即产品的销售数量与单位销售价格的乘积。

（2）从量计征。

从量计征即以课税对象的自然实物量为计税依据，按税法规定的计量标准（数量、重量、面积等）计算，按这种方法计征的税种称从量税。如中国的资源税，税法规定的计量标准为“吨”；对天然气以实际销售数量为计税依据，税法规定的计量标准是“千立方米”。

（3）从量从价复合计征。

征税对象的价格和数量均为其计税依据。

5. 纳税环节

纳税环节是应税商品在流转过程中缴纳税款的重要环节。任何税种都要确定纳税环节，有的比较明确、固定，有的则需要在许多流转环节中选择确定。确定纳税环节，是流转课税的一个重要问题。它关系到税制结构和税种的布局，关系到税款能否及时足额入库，关系到地区间税收收入的分配，同时关系到企业的经济核算和是否便利纳税人缴纳税款等问题。

纳税环节是课税客体在运动过程的诸环节中依税法规定应该纳税的环节。纳税环节的存在，取决于课税客体即征税对象的运动属性，包括所处位置的变换和所有者的变更。国家在规定某种征税对象时，必须明确规定其纳税环节，即发生纳税义务的时间和场所，税法规定的征税对象在从生产到消费的流转过程中应当缴纳税款的环节。

6. 纳税期限

纳税期限是国家税收制度对纳税义务人规定的缴纳税款期限，是税制构成要素之一。税收的固定性特征就含有纳税时间相对固定之意。税收制度规定纳税期限，有利于保证税收收入及时均衡地入库和便利征纳双方共同遵守。

中国税制中的纳税期限，由于纳税人生产经营规模、应税收入存在较大差别，各种税的课税对象又具有不同特点，所以不仅纳税期限长短不等，而且税法规定的纳税形式也不尽相同，大致分为两种情况，如表 3-3 所示。

表 3-3　纳税期限

纳税期限的种类	内　　容
按期纳税	以纳税人发生纳税义务后的一定时期作为纳税期限。其中，属于对企业所得、建筑投资、财产占有等课征的税种，一般规定较长的纳税期。例如，各类企业所得税，按年计征，按季或者按月预缴，年终汇算清缴，多退少补。固定资产投资方向调节税按年度实际完成的投资额计征，分期预缴。房产税、车船使用税都实行按年计征，分期缴纳。对流转额课征的税种，一般按缴纳税款数额的大小规定税款计算缴纳期和税款入库期。例如，产品税、增值税和营业税都规定由当地税务机关根据纳税人应纳税款数额的大小，核定不同的税款缴纳期，即以 1 天、3 天、5 天、10 天、15 天、1 个月为一期，按期计算纳税。以 1～15 天为一期的，于期满后 5 日内报缴税款，以 1 个月为一期的，于期满后 7 天内报缴税款
按次纳税	即以纳税人纳税行为发生的次数作为纳税期限，它一般实行按次征收，税款在纳税义务发生后当即入库。如牲畜交易税，按牲畜成交时的成交额计算缴纳。屠宰税在牲畜屠宰后缴纳。烧油特别税，凡供应原油、重油给用油单位烧用的，在销售时即由供油单位代征代缴税款。印花税、个人所得税、个人收入调节税中的有些税目也属此类。纳税人在规定的纳税期限内不能按期计算缴纳税款的，税务机关要依法给予处罚

纳税期限是负有纳税义务的纳税人向国家缴纳税款的最后时间限制。它是税收强制性、固定性在时间上的体现。任何纳税人都必须如期纳税，否则就是违反税法，要受到法律制裁。

7. 纳税地点

纳税人申报纳税的地点是根据企业不同情况确立的，中国税收制度对纳税地点规定的总原则是纳税人在其所在地就地申报纳税。同时考虑到某些纳税人生产经营和财务核算的不同情况，对纳税地点也作了不同规定，主要方式如表 3-4 所示。

表 3-4　纳税地点

纳税地点	内　容
企业所在地纳税	如产品税、增值税、营业税及各种国内企业所得税等，除另有规定外，由纳税人向其所在地税务机关申报纳税
营业行为所在地纳税	主要适用于跨地区经营和临时经营的纳税人。如有关营业税条例规定，临时经营者在营业行为发生地缴纳。固定工商业户总、分支机构不设在同一县（市）的，分别在其营业行为所在地纳税。建筑安装企业承包建筑安装工程和修理业务（不包括承包铁路、公路、管道、输变电和通信线路等跨省、自治区、直辖市移动施工工程），在承包工程所在地纳税
集中纳税	对少数中央部、局实行统一核算的生产经营单位，由主管部、局集中纳税。如对铁路运营（不包括铁道部直属独立核算的企业）、金融、保险企业（不包括中国人民保险总公司所属各省、自治区、直辖市分公司）和中国医药管理局直属企业，分别由中央各主管部、行、局、总公司集中纳税
岸地纳税	主要适用于关税。进出口商品的应纳关税，在商品进出口岸地，由收、发货人或其代理人向口岸地海关纳税。外贸企业、其他单位自营或接受委托进口的商品除缴纳关税外，还需向口岸地海关缴纳产品税（或增值税）、盐税或工商统一税等相关税

8. 减免税

减税免税是对某些纳税人或课税对象的鼓励或照顾措施。减税是减征部分应纳税款。免税是免征全部应纳税款。减税免税规定是为了解决按税制规定的税率征税时所不能解决的具体问题而采取的一种措施，是在一定时期内给予纳税人的一种税收优惠，同时也是税收的统一性和灵活性相结合的具体体现。减免税主要包括以下几个方面。

（1）起征点。到了这个点全征，不到这个点一分不征。

（2）免征额。免征额部分不纳税，只对超过免征额的部分征税。

（3）减税和免税。减税是对应纳税额少征一部分税款。免税是对应纳税额全部免征。减税免税的类型有：一次性减税免税、一定期限的减税免税、困难照顾型减税免税、扶持发展型减税免税等。

【2012 年真题　单选题】同一计税依据，不论数额大小，只规定统一的法定比例的税率，被称为（　　）。

A. 法定税率　　B. 定额税率　　C. 累进税率　　D. 比例税率

【答案】D

【解析】比例税率，是指对同一征税对象，不论金额大小都按同一比例纳税。如增值税基本税率为 17%。

3.2　主要税种

考点 1　增值税

增值税是对从事销售货物或者提供加工、修理修配劳务以及进口货物的单位和个人取得的增值额为计税依据征收的一种流转税。增值税具有价外计税、从价计税和多环节不重

复征税等特点。

一、增值税的分类

增值税主要分为生产型增值税、收入型增值税、消费型增值税，具体内容如表 3-5 所示。

表 3-5　增值税分类

类　别	定义及特点
生产型增值税	生产型增值税即以生产经营者的销售收入或经营收入，减去所购进的除固定资产折旧费以外的投入物后的余额为计税增值额。从国民经济整体看，其计税基数大体相当于国内生产总值（GDP），故称其为生产型增值税
收入型增值税	收入型增值税即以“生产型”的增值额减去固定资产折旧后的余额作为计税增值额。从国民经济整体来看，其计税基数相当于国民收入（V＋M），故称其为收入型增值税
消费型增值税	消费型增值税即以“生产型”的增值额减去当期购置的固定资产全额后的余额作为计税增值额。从国民经济整体来看，国内生产总值的 C＋V＋M 中扣除了 C 及 V＋M 中用于积累的部分，其计税基数相当于全部消费品的价值，不包括原材料、固定资产等一切投资转移价值，故称其为消费型增值税

二、增值税的征税范围

1. 征税范围的基本规定

（1）销售或者进口的货物。

货物是指有形动产，包括电力、热力、气体在内。销售货物是指有偿转让货物的所有权。

（2）提供的加工、修理修配劳务。

提供加工、修理修配劳务是指有偿提供加工、修理修配劳务，但单位或个体经营者聘用的员工为本单位或雇主提供的加工、修理修配劳务则不包括在内。

（3）提供的应税服务。

应税服务是指陆路运输服务、水路运输服务、航空运输服务、管道运输服务、邮政普通服务、邮政特殊服务、邮政其他服务、研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、有形动产租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视服务等。提供应税服务是指有偿提供应税服务，但不包括非营业活动中提供的应税服务。

2. 应税服务的具体内容

（1）交通运输业。

交通运输业是指使用运输工具将货物或者旅客送达目的地，使其空间位置得到转移的业务活动，包括陆路运输服务、水路运输服务、航空运输服务和管道运输服务。

（2）邮政业。

邮政业是指中国邮政集团公司及其所属邮政行业提供邮件寄递、邮政汇兑机要通信和邮政代理等邮政基本服务的业务活动，包括邮政普通服务、邮政特殊服务和其他邮政服务。邮政储蓄业务按照金融、保险业税目征收营业税。

（3）部分现代服务业。

部分现代服务业是指围绕制造业、文化产业、现代物流产业等提供技术性、知识性服务的业务活动。具体包括：研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服

务、有形动产租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视服务。

3. 征收范围的特殊规定

征收范围的特殊情况包括：视同销售货物、视同提供应税服务、混合销售、兼营非应税劳务、混业经营。详细内容如表 3-6 所示。

表 3-6　征收范围的特殊规定

项　目	内　容
视同销售货物	单位或个体经营者的下列行为，视同销售货物：①将货物交付其他单位或者个人代销；②销售代销货物；③设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人，将货物从一个机构移送其他机构用于销售，但相关机构设在同一县（市）的除外；④将自产、委托加工的货物用于非增值税应税项目；⑤将自产、委托加工的货物用于集体福利或个人消费；⑥将自产、委托加工或购进的货物作为投资，提供给其他单位或个体工商户；⑦将自产、委托加工或购进的货物分配给股东或投资者；⑧将自产、委托加工或购进的货物无偿赠送其他单位或个人。上述第⑤项所称“集体福利或个人消费”是指企业内部设置的供职工使用的食堂、浴室、理发室、宿舍、幼儿园等福利设施及设备、物品等，或者以福利、奖励、津贴等形式发放给职工个人的物品
视同提供应税服务	单位和个体工商户的下列情形，视同提供应税服务：①向其他单位或者个人无偿提供交通运输业和部分现代服务业服务，但以公益活动为目的或者以社会公众为对象的除外。②财政部和国家税务总局规定的其他情形
混合销售	混合销售是指一项销售行为既涉及货物销售又涉及提供非增值税应税劳务的销售行为
兼营非应税劳务	兼营非应税劳务是指纳税人的经营范围既包括销售货物和应税劳务，又包括提供非应税劳务。与混合销售行为不同的是，兼营非应税劳务是指销售货物或应税劳务与提供非应税劳务不同时发生在同一购买者身上，也不发生在同一项销售行为中
混业经营	纳税人兼有不同税率或者征收率的销售货物、提供加工、修理修配劳务或者应税服务的，应当分别核算适用不同税率或征收率的销售额，未分别核算销售额的，从高适用税率或征收率

三、增值税的纳税人

增值税纳税人是指税法规定负有缴纳增值税义务的单位和个人。在我国境内销售、进口货物或者提供加工、修理、修配劳务以及应税服务的单位和个人，为增值税纳税人。按照经营规模的大小和会计核算健全与否等标准，增值税纳税人可分为一般纳税人和小规模纳税人。

1. 一般纳税人

一般纳税人是指年应征增值税销售额（以下简称“年应税销售额”，包括一个公历年度内的全部应税销售额）超过《增值税暂行条例实施细则》规定的小规模纳税人标准的企业和企业性单位。一般纳税人的特点是增值税进项税额可以抵扣销项税额。

下列纳税人不属于一般纳税人：

（1）年应税销售额未超过小规模纳税人标准的企业；

（2）除个体经营者以外的其他个人；

（3）非企业性单位；

（4）不经常发生增值税应税行为的企业。

2. 小规模纳税人

小规模纳税人是指年销售额在规定标准以下，并且会计核算不健全，不能按规定报送有关税务资料的增值税纳税人。

小规模纳税人的认定标准是：

（1）从事货物生产或者提供应税劳务的纳税人，以及以从事货物生产或者提供应税劳务为主，并兼营货物批发或者零售的纳税人，年应税销售额在 50 万元以下（含本数，下同）的。“以从事货物生产或者提供应税劳务为主”是指纳税人的年货物生产或提供应税劳务的销售额占全年应税销售额的比重在 50%以上。

（2）对上述规定以外的纳税人，年应税销售额在 80 万元以下的。

（3）对提供应税服务的，年应税服务销售额在 500 万元以下的。

（4）年应税销售额超过小规模纳税人标准的其他个人按小规模纳税人纳税。

（5）非企业性单位、不经常发生应税行为的企业可选择按小规模纳税人纳税。

小规模纳税人会计核算健全，能够提供准确税务资料的，可以向主管税务机关申请一般纳税人资格认定，成为一般纳税人。除国家税务总局另有规定外，一经认定为一般纳税人后，不得转为小规模纳税人。

四、增值税的扣缴义务人

中华人民共和国境外（以下简称境外）的单位或者个人在境内提供应税服务，在境内未设有经营机构的，以其代理人为增值税扣缴义务人；在境内没有代理人的，以接受方为增值税扣缴义务人。

境外单位或者个人在境内提供应税服务，在境内未设有经营机构的，扣缴义务人按照下列公式计算应扣缴税额：

应扣缴税额＝接受方支付的价款÷（1＋税率）×税率

五、增值税税率

增值税税率主要有基本税率、低税率、零税率和征收率，具体内容如表 3-7 所示。

表 3-7　增值税税率

增值税税率	内　　容	
基本税率	基本税率为 17%	
低税率	应税货物按照 13%的低税率征收增值税的	粮食、食用植物油
		自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品
		图书、报纸、杂志
		饲料、化肥、农药、农机（不包括农机零部件）、农膜
		国务院规定及其有关部门的其他货物
	应税服务按照低税率征收增值税的	提供交通运输业服务，税率为 11%
		提供现代服务业服务（有形动产租赁服务除外），税率为 6%
零税率	纳税人出口货物，一般适用零税率，国务院另有规定的除外	
	单位和个人提供的国际运输服务、向境外单位提供的研发服务和设计服务以及财政部和国家税务总局规定的其他应税服务，税率为零	
征收率	自 2009 年 1 月 1 日起，小规模纳税人增值税征收率调整为 3%	
	纳税人提供适用不同税率或者征收率的应税服务，应当分别核算适用不同税率或者征收率的销售额；未分别核算的，从高适用税率	

六、增值税一般纳税人应纳税额的计算

我国增值税实行扣税法。一般纳税人凭增值税专用发票及其他合法扣税凭证注明税款进行抵扣，其应纳增值税的计算公式为：

应纳税额＝当期销项税额-当期进项税额

＝当期销售额×适用税率-当期进项税额

七、增值税小规模纳税人应纳税额的计算

小规模纳税人销售货物、提供应税劳务或者服务，实行按照销售额和征收率计算应纳税额的简易办法，并不得抵扣进项税额。其应纳税额计算公式为：

应纳税额＝销售额×征收率

八、增值税的征收管理

1. 纳税义务的发生时间

（1）采用直接收款方式销售货物，不论货物是否发出，均为收到销售款或者取得索取销售款凭证的当天；先开具发票的，为开具发票的当天。纳税人提供应税服务的，为收讫销售款或者取得销售款项凭据的当天；先开具发票的，为开具发票的当天。

收讫销售款项是指纳税人提供应税服务过程中或者完成后收到款项。

取得索取销售款项凭证的当天，是指书面合同确定的付款日期；未签订书面合同或者书面合同未确定付款日期的，为应税服务完成的当天。

（2）采取托收承付和委托银行收款方式销售货物，为发出货物并办妥托收手续的当天。

（3）采取赊销和分期收款方式销售货物，为书面合同约定的收款当天，无书面合同或者书面合同没有约定收款日期的，为货物发出的当天。

（4）采取预收货款方式销售货物，为货物发出的当天；但生产销售生产工期超过 12 个月的大型机械设备、船舶、飞机等货物，为收到预收款或者书面合同约定的收款日期的当天。

纳税人提供有形动产租赁服务采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

（5）委托其他纳税人代销货物，为收到代销单位的代销清单或者收到全部或者部分货款的当天。未收到代销清单及货款的，为发出代销货物满 180 天的当天。

（6）销售应税劳务，为提供劳务同时收讫销售款或者取得索取销售款的凭据的当天。

（7）纳税人发生视同销售货物行为，为货物移送的当天。纳税人发生视同提供应税服务行为的，其纳税义务发生时间为应税服务完成的当天。

（8）纳税人进口货物，纳税义务发生时间为报关进口的当天。

（9）增值税扣缴义务发生时间为纳税人增值税纳税义务发生的当天。

2. 纳税期限

增值税的纳税期限分别为 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度，纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定；以 1 个季度为纳税期限的规定适用于小规模纳税人以及财政部和国家税务总局规定的其他纳税人；不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。

纳税人以 1 个月或者 1 个季度为 1 个纳税期的，自纳税期满之日起 15 日内申报纳税；以 1 日、3 日、5 日、10 日或者 15 日为 1 个纳税期的，自期满之日起 5 日内预缴税款，于

次月 1 日起 15 日内申报纳税并结清上月应纳税款。

纳税人进口货物，应当自海关填发税款缴纳书之日起 15 日内缴纳税款。

3. 纳税地点

固定业户应当向其机构所在地的主管税务机构申报纳税。固定业户到外县（市）销售货物或者应税劳务，应当向其机构所在地主管税务机关申请开具《外出经营活动税收管理证明》，并向其机构所在地主管税务机关申报纳税。未开具该证明的，应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税。

非固定业户销售货物或者提供应税劳务，应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税。进口货物向报关地海关申报纳税。

扣缴义务人应当向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报缴纳其扣缴的税款。

【例题 判断题】增值税小规模纳税人购进货物不得抵扣进项税额。（　　）

【答案】对

【解析】增值税小规模纳税人购进货物不得抵扣进项税额。

【例题 单选题】增值税的征税对象是（　　）。

A．增值额　　B．销售额　　C．毛利润　　D．纯利润

【答案】A

【解析】增值税的征收对象是对销售货物或者提供加工、修理修配劳务以及进口货物的单位和个人实现的增值额。

【例题 单选题】某企业为一般纳税人，某月销售服装取得含税收入总额为 100 万元。则其销售额为（　　）万元。

A．17　　B．85.5　　C．100　　D．88.5

【答案】B

【解析】计算增值税的销售额=100 ÷（1+17%）=85.5（万元）。

【例题 多选题】增值税一般纳税人销售的下列货物中，适用增值税低税率的有（　　）。

A．粮食、食用植物油、鲜奶

B．自来水、暖气、冷气、热水

C．煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品

D．饲料、化肥、农药、农机、农膜

【答案】ABCD

【解析】增值税一般纳税人销售或者进口下列货物，按低税率计征增值税，低税率为 13%。①粮食、食用植物油、鲜奶。②自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品。③图书、报纸、杂志（邮政部门发行报刊缴纳营业税，不缴纳增值税）。④饲料、化肥、农药、农机（不包括农机零部件）、农膜。⑤国务院及其有关部门规定的其他货物。

考点 2　营业税

营业税是以在我国境内提供应税劳务（非加工修理、修配）、转让无形资产或销售不动产所取得的营业额为征税对象而征收的一种商品劳务税。营业税是一种流转税。

一、营业税的纳税人与扣缴义务人

营业税的纳税人与扣缴义务人如表 3-8 所示。

表 3-8　营业税纳税人与扣缴义务人

营业税的纳税人	指在中华人民共和国境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的单位和个人
扣缴义务人	境内代理
	境内没有代理人的，以受让方或购买方为营业税扣缴义务人

二、营业税的税目和税率

1. 营业税税目

营业税共有九个税目：交通运输业、建筑业、邮电通信业、文化体育业、金融保险业、服务业、转让无形资产、销售不动产、娱乐业。

2013 年 8 月 1 日起，将交通运输业（铁路运输业除外）和部分现代服务业营业税改征增值税（以下简称“营改增”）试点在全国范围内推开；2014 年 1 月 1 日起，将铁路运输业和邮政服务业纳入“营改增”试点。至此，交通运输业已全部纳入“营改增”范围。

2. 营业税税率

营业税按照行业和经济业务的类别不同，分别采用不同的比例税率：①建筑业、电信业、文化体育业的税率为 3%；②金融保险业、服务业、转让无形资产、销售不动产的税率为 5%；③娱乐业的税率为 5%～20%，纳税人经营娱乐业具体适用的税率，由省、自治区、直辖市人民政府在《营业税暂行条例实施细则》规定的幅度内决定。已纳入“营改增”范围的部分现代服务业，执行增值税税率。营业税的税目及税率如表 3-9 所示。

表 3-9　营业税的税目及税率

税　目	征 收 范 围	税　率（%）
建筑业	建筑、安装、修缮、装饰及其他工程作业	3
金融保险业	贷款、融资租赁、金融商品转让、金融经纪业、其他金融业务和保险业	5
邮电通信业	传递函件及包裹、邮汇、报刊发行、邮务物品销售、邮政储蓄及其他邮政业务。电报、电传、电话、电话机安装、电信物品销售及其他电信业务	3
文化体育业	表演、播映、其他文化业、经营游览场所、体育比赛及为体育比赛提供场地的业务，但不包括广告的播映，文化体育场所的出租	3
娱乐业	歌厅、舞厅、卡拉 OK 歌舞厅（包括夜总会、练歌房）等	5～20
服务业	代理业、旅店业、饮食业、旅游业、仓储业、租赁业、广告业及其他服务业	5
转让无形资产	转让土地使用权、专利权、非专利权技术、商标权、著作权、商誉	5
销售不动产	销售建筑物及其他土地附着物	5

三、营业税的应纳税额

1. 营业税的计税依据

营业税的计税依据是营业额。营业额是指纳税人提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产向对方收取的全部价款和价外费用。价外费用包括向对方收取的手续费、基金、集资费、代收款项、代垫款项以及其他各种性质的价外收费。

营业税应纳税额的计算公式为：

应纳税额＝营业额×税率

2. 营业额

对于纳税人提供劳务、转让无形资产或销售不动产价格明显偏低而无正当理由的，或者视同发生应税行为而无营业额的，税务机关可按下列顺序确定其营业额：

（1）按纳税人最近时期发生同类应税行为的平均价格核定；

（2）按其他纳税人最近时期发生同类应税行为的平均价格核定；

（3）按下列公式核定：

营业额=营业成本或者工程成本×（1＋成本利润率）÷（1－营业税税率）

公式中的成本利润率，由省、自治区、直辖市税务局确定。

四、营业税征收管理

1. 纳税义务发生时间

即业务发生并收讫款项或者取得索取款项凭据的当天。对某些具体情况规定如下：

（1）纳税人转让土地使用权、销售不动产、提供建筑业或者租赁业劳务，采用预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

（2）纳税人新建建筑物后销售，其自建行为的纳税义务发生时间，为其销售自建建筑物并收讫营业收入款项或者取得索取营业收入款项凭据的当天。

（3）纳税人将不动产或者土地使用权无偿赠与他人，其纳税义务发生时间为不动产所有权或者土地使用权转移的当天。

2. 营业税的纳税期限

营业税的纳税期限，分别为 5 日、10 日、15 日、1 个月或 1 个季度。纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定；不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。

纳税人以 1 个月或 1 个季度为一期纳税的，自期满之日起 15 日内申报纳税；以 5 日、10 日或者 15 日为一期纳税的，自期满之日起 5 日内预缴税款，于次月 1 日起 15 日内申报纳税并结清上月应纳税款。

银行、财务公司、信托投资公司、信用社、外国企业常驻代表机构的纳税期限为 1 个季度，自纳税期满之日起 15 日内申报纳税。保险业的纳税期限为 1 个月。

3. 营业税纳税地点

（1）纳税人提供应税劳务，应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税，但建筑业劳务应向应税劳务发生地主管税务机关申报纳税。

（2）纳税人出租、转让土地使用权，应当向土地所在地主管税务机关申报纳税；纳税人转让其他无形资产，应当向其机构所在地主管税务机关申报纳税。

（3）纳税人出租、销售不动产，应当向不动产所在地主管税务机关申报纳税。

【例题 判断题】某集团公司将一栋办公楼的所有权无偿转让给其下属的独立核算单位，已办理产权转移手续。此行为没有取得转让收入，因而不必缴纳营业税。（　　）

【答案】错

【解析】纳税人转让土地使用权或者销售不动产，应当向该土地或不动产的所在地税务机关申报纳税。

【例题 单选题】某卡拉 OK 歌舞厅，本月门票收入 50 万元，台位费收入 20 万元，相

关烟、酒、饮料收入 18 万元，零星食品收入 5 万元，已知当地娱乐业营业税适用税率为 20%，该歌舞厅本月应纳营业税为（　　）。

A．4.55 万元　　B．15.15 万元　　C．17.6 万元　　D．18.6 万元

【答案】D

【解析】娱乐业的营业额为经营娱乐业向顾客收取的各项费用，包括门票收费、台位费、点歌费、烟酒和饮料收费及经营娱乐业的其他各项收费。营业税应纳税额=营业额 × 税率=（50 +20 +18 +5）× 20%=18.6（万元）。

【例题 单选题】下列不属于营业税征税范围的是（　　）。

A．提供应税劳务　　B．转让无形资产

C．销售不动产　　D．提供修理修配劳务

【答案】D

【解析】营业税是对在我国境内提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人，就其所取得的营业额征收的一种税。

考点 3　消费税

消费税是指对消费品和特定的消费行为按消费流转额征收的一种商品税。我国现行消费税是对我国境内从事生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人就其应税消费品征收的一种税。

一、消费税的纳税人

消费税纳税人是指在中华人民共和国境内（起运地或者所在地在境内）生产、委托加工和进口《消费税暂行条例》规定的消费品的单位和个人，以及国务院确定的销售《消费税暂行条例》规定的消费品的其他单位和个人。

二、消费税的征税范围

消费税的计税适用范围及计算公式如表 3-10 所示。

表 3-10　消费税的计税适用范围及计算公式

三种计税方法	计税依据	适用范围	计税公式
从价定率计税	不含税销售额（同增值税计税依据）	除列举项目外的应税消费品	应纳税额＝不含税销售额×比例税率
从量定额计税	销售数量	列举三种：啤酒、黄酒、成品油	应纳税额＝销售数量×定额税率
复合计税	销售额、销售数量	列举三种：粮食白酒、薯类白酒、卷烟	应纳税额＝销售数量×单位税额＋销售额×比例税率

三、消费税的税目与税率

1．税目

我国消费税的税目共有 14 个，分别是：①烟；②酒及酒精；③化妆品；④贵重首

饰及珠宝玉石；⑤鞭炮、焰火；⑥成品油；⑦汽车轮胎；⑧摩托车；⑨小汽车；⑩高尔夫球及球具；⑪高档手表；⑫游艇；⑬木制一次性筷子；⑭实木地板。其中，有些还包括若干子目。

2. 税率

消费税的税率包括比例税率和定额税率两类。根据不同的税目或子目，应税消费品的税率不同。消费税的税目与税率如表 3-11 所示。

表 3-11 消费税的税目与税率

税　目	税　率
一、烟	
1. 卷烟	150 元/标准箱（250 条）
（1）甲类卷烟	45%加 0.003 元/支
（2）乙类卷烟	30%加 0.003 元/支
2. 雪茄烟	25%
3. 烟丝	30%
二、酒及酒精	
1. 白酒	20%加 0.5 元/500 克（或者 500 毫升）
2. 黄酒	240 元/吨
3. 啤酒	
（1）甲类啤酒	250 元/吨
（2）乙类啤酒	220 元/吨
4. 其他酒	10%
5. 酒精	5%
三、化妆品	30%
四、贵重首饰及珠宝玉石	
1. 金银首饰、铂金首饰和钻石及钻石饰品	5%
2. 其他贵重首饰和珠宝玉石	10%
五、鞭炮、焰火	15%
六、成品油	
1. 汽油	
（1）含铅汽油	0.28 元/升
（2）无铅汽油	0.20 元/升
2. 柴油	0.10 元/升
3. 航空煤油	0.10 元/升
4. 石脑油	0.20 元/升
5. 溶剂油	0.20 元/升
6. 润滑油	0.20 元/升
7. 燃料油	0.10 元/升
七、汽车轮胎	3%
八、摩托车	
1. 气缸容量（排气量，下同）在 250 毫升（含 250 毫升）以下的	3%
2. 气缸容量在 250 毫升以上的	10%

四、消费税的应纳税额

1. 从价定率征收

即根据不同的应税消费品确定不同的比例税率，公式为：

应纳税额＝应税消费品的销售额×比例税率

2. 从量定额征收

即根据不同的应税消费品确定不同的单位税额，公式为：

应纳税额＝应税消费品的销售数量×单位税额

3. 从价定率和从量定额复合征收

即以两种方法综合起来计算的应纳税额之和为该应税消费品的应纳税额。我国目前只对卷烟和白酒采用复合征收方法，公式为：

应纳税额＝应税消费品的销售额×比例税率＋应税消费品的销售数量×单位税额

4. 应税消费品已纳税款的扣除

应税消费品若是用外购已缴纳消费税的应税消费品连续生产出来的，在对这些连续生产出来的应税消费品征税时，按当期生产领用数量计算准予扣除的外购应税消费品已缴纳的消费税税款。

5. 自产自用应税消费品应纳税额

纳税人自产自用应税消费品用于连续生产应税消费品的，不纳税；凡用于其他方面的，应按照纳税人生产的同类消费品的销售价格计算纳税，没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

实行从价定率办法计算纳税的组成计税价格计算公式：

组成计税价格=（成本＋利润）÷（1－比例税率）

实行复合计税办法计算纳税的组成计税价格计算公式：

组成计税价格=（成本＋利润＋自产自用数量×定额税率）÷（1－比例税率）

6. 委托加工应税消费品应纳税额

委托加工的应税消费品，按照受托方的同类消费品的销售价格计算纳税；没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

实行从价定率办法计算纳税的组成计税价格计算公式：

组成计税价格=（材料成本＋加工费）÷（1－比例税率）

实行复合计税办法计算纳税的组成计税价格计算公式：

组成计税价格=（材料成本＋加工费＋委托加工数量×定额税率）÷（1－比例税率）

五、消费税征收管理

1. 消费税纳税地点

（1）纳税人销售的应税消费品，以及自产自用的应税消费品，除国务院财政、税务主管部门另有规定外，应当向纳税人机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税。

（2）委托加工的应税消费品，除受托方为个人外，由受托方向机构所在地或居住地主管税务机关解缴消费税税款；委托个人加工的应税消费品，由委托方向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报纳税。

（3）进口的应税消费品，由进口人或者其代理人向报关地海关申报纳税。

（4）纳税人到外县（市）销售或者委托外县（市）代销自产应税消费品的，于应税消费品销售后，向机构所在地或居住地主管税务机关申报纳税。

（5）纳税销售的应税消费品，如因质量等原因，由购买者退回时，经由所在地主管税务机关审核批准后，可退还已征收的消费税税款，但不能自行直接抵减应纳税税款。

2. 纳税义务发生时间（货款结算方式或行为发生时间）

（1）纳税人销售应税消费品的，按不同的销售结算方式分别为：①采取赊销和分期收款结算方式的，为书面合同约定的收款日期的当天，书面合同没有约定收款日期或者无书面合同的，为发出应税消费品的当天；②采取预收货款结算方式的，为发出应税消费品的当天；③采取托收承付和委托银行收款方式的，为发出应税消费品并办妥托收手续的当天；④采取其他结算方式的，为收讫销售款或者取得索取销售款凭据的当天。

（2）纳税人自产自用应税消费品的，为移送使用的当天。

（3）纳税人委托加工应税消费品的，为纳税人提货的当天。

（4）纳税人进口应税消费品的，为报关进口的当天。

3. 消费税纳税期限

消费税纳税期限分别为 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度。纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定，不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。

纳税人以 1 个月或者 1 个季度为一期纳税的，自期满之日起 15 日内申报纳税；纳税人以 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日为一期的，自期满之日起 5 日内预缴税款，于次月 1 日起 15 日内申报纳税并结清上月应纳税款。进口货物自海关填发税收专用缴款书之日起 15 日内缴纳。

【例题 判断题】当货物为应税消费品时，对其征收增值税的同时也应对其征收消费税。（　　）

【答案】对

【解析】当货物为应税消费品时，对其征收增值税的同时也应对其征收消费税。

【例题 单选题】根据《消费税暂行条例》的规定，下列各项中，不属于消费税征收范围的是（　　）。

A. 汽车轮胎　　B. 游艇

C. 高档手机　　D. 高尔夫球及球具

【答案】C

【解析】高档手机不在消费税征收范围。

【例题 判断题】我国消费税法规定，对白酒既从价征收也从量征收。（　　）

【答案】错

【解析】现行消费税的征税范围中，只有卷烟、粮食白酒、薯类白酒采用复合征收计算方法。并不是所有白酒都采用。

【例题 单选题】某卷烟厂 2011 年 10 月生产甲类卷烟 50 000 标准条，每标准条调拨价 50 元，假定不存在其他涉税情形，当月该卷烟厂应纳消费税为（　　）万元。

A. 90　　B. 93　　C. 140　　D. 143

【答案】B

【解析】每标准条调拨价 50 元的卷烟消费税税率为 36%加 0.003 元／支，即 50 000 × 50 × 36%　+0.003 × 50 000 × 200 =93（万元）。

【例题 多选题】下列应税消费品中，采用复合计税方法计算消费税的有（　　）。

A．烟丝　　B．卷烟　　C．粮食白酒　　D．酒精

【答案】BC

【解析】复合税是对某一进出口货物或物品既征收从价税又征收从量税，即采用从量税和从价税同时征收的一种方法。复合税可以分为两种：一种是以从量税为主加征从价税，另一种是以从价税为主加征从量税。如卷烟、粮食白酒的消费税，均适用复合税进行计税。

考点 4　企业所得税

企业所得税是对我国企业和其他组织的生产经营所得和其他所得征收的一种税。企业分为居民企业和非居民企业。居民企业是指依法在中国境内成立，或者依照外国（地区）法律成立但实际管理机构在中国境内的企业。非居民企业是指依照外国（地区）法律成立且实际管理机构不在中国境内，但在中国境内设立机构、场所的，或者在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得的企业。

一、企业所得税的征税对象

企业所得税的征税对象是纳税人取得的所得，包括销售货物所得、提供劳务所得、转让财产所得、股息红利所得、利息所得、租金所得、特许权使用费所得、接受捐赠所得和其他所得。

（1）居民企业应当就其来源于中国境内、境外的所得缴纳企业所得税。

（2）非居民企业在中国境内设立机构、场所的，应当就其所设机构、场所取得的来源于中国境内的所得，以及发生在中国境外但与其在境内所设机构、场所有实际联系的所得，缴纳企业所得税。非居民企业在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的，应当就其来源于中国境内的所得缴纳企业所得税。

二、企业所得税的税率

我国现行《企业所得税法》规定：“在中华人民共和国境内，企业和其他取得收入的组织（以下统称企业）为企业所得税的纳税人，依照本法的规定缴纳企业所得税。”

1．基本税率

基本税率为 25%，适用于居民企业和在中国境内设有机构、场所且所得与机构、场所有关联的非居民企业。

2．优惠税率

对符合条件的小型微利企业，其所得减按 20%的税率征收企业所得税；对国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15%的税率征收企业所得税。企业所得税税率如表 3-12 所示。

表 3-12　企业所得税税率

档　次	税　率	适 用 企 业
1	15%	国家需要重点扶持的高新技术企业
2	20%	①符合条件的小型微利企业；②在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的非居民企业
3	25%	未包含上述的企业（个人独资企业和合伙制企业除外）

一般企业所得税的税率为 25%。非居民企业在中国境内设立机构、场所的，应当就其所设机构、场所取得的来源于中国境内的所得，以及发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得，缴纳企业所得税。

非居民企业在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的，应当就其来源于中国境内的所得缴纳企业所得税。适用税率为 20%。

符合条件的小型微利企业，减按 20%的税率征收企业所得税。

国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15%的税率征收企业所得税。

三、企业所得税应纳税所得额

企业所得税应纳税所得额是企业所得税的计税依据。应纳税所得额为企业每一个纳税年度的收入总额减去不征税收入、免税收入、各项扣除，以及弥补以前年度的亏损之后的余额，应纳税所得额有两种计算方法。

直接计算法下的计算公式为：

应纳税所得额＝收入总额－不征税收入额－免税收入额－各项扣除额－准予弥补的以前年度亏损额

间接计算法下的计算公式为：

应纳税所得额＝利润总额＋纳税调整项目金额

1. 收入总额

企业以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入为收入总额。包括：①销售货物收入。②提供劳务收入。③转让财产收入。④股息、红利等权益性投资收益。⑤利息收入。⑥租金收入。⑦特许权使用费收入。⑧接受捐赠收入。⑨其他收入。

2. 不征税收入

不征税收入是指从性质和根源上不属于企业营利性活动带来的经济利益、不负有纳税义务、不作为应纳税所得额组成部分的收入。如财政拨款、依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金以及其他不征税收入。

3. 免税收入

免税收入是指属于企业的应税所得但按照税法规定免予征收企业所得税的收入。

（1）国债利息收入。

（2）符合条件的居民企业之间的股息、红利收入。

（3）在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利收入。

（4）符合条件的非营利公益组织的收入。

4. 准予扣除

企业实际发生的与取得收入有关的、合理的支出。

（1）成本。企业在生产经营活动中发生的销售成本、销货成本、业务支出以及其他耗费。

（2）费用。企业在生产经营活动中发生的销售费用、管理费用和财务费用，已经计入成本的有关费用除外。

（3）税金。企业发生的除企业所得税和允许抵扣的增值税以外的各项税金及其附加。

（4）损失。企业在生产经营活动中发生的固定资产和存货的盘亏、毁损、报废损失，转让财产损失，呆账损失，坏账损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失以及其他损失。

5. 不得扣除的项目

《企业所得税法》规定，在计算应纳税所得额时，下列支出不得扣除。

（1）向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项。

（2）企业所得税税款。

（3）税收滞纳金。

（4）罚金、罚款和被没收财物的损失。罚金是指触犯法律并由司法机关给予一定数额金钱的处罚。罚款是指行为人违反了治安管理、工商、税务、环保等各行政法规的规定，行政执法部门采取的一种行政处罚。但是，企业发生的合同违约的补偿金、逾期偿还银行贷款加处的罚息都可以在税前扣除。没收财物是指将违法人的财物、现金、债权等财产收归国家所有，以弥补因其违法造成的损失。

（5）赞助支出。

（6）未经核定的准备金支出。会计上的八大准备金，在以前税法规定上允许扣除的只有坏账准备金和金融、保险企业的呆账准备金。

（7）与取得收入无关的其他支出。

6. 职工福利费、工会经费和职工教育经费支出的税前扣除

（1）企业发生的职工福利费支出，不超过工资薪金总额 14%的部分，准予扣除。

（2）企业拨缴的工会经费，不超过工资薪金总额 2%的部分，准予扣除。

（3）除国务院财政、税务主管部门另有规定外，企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额 2.5%的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

7. 亏损弥补

纳税人发生年度亏损的，可以用下一纳税年度的所得弥补；下一纳税年度的所得不足弥补的，可以逐年延续弥补，但是延续弥补期最长不得超过 5 年。

四、企业所得税征收管理

1. 纳税地点

居民企业一般以企业登记注册地为纳税地点，但登记注册地在境外的，以企业实际管理机构所在地为纳税地点。

居民企业在中国境内设立的不具有法人资格的分支或营业机构，由该居民企业汇总计算并缴纳企业所得税。

2. 纳税期限

企业所得税实行按年（自公历 1 月 1 日起到 12 月 31 日止）计算，分月或分季预缴，

年终汇算清缴（年终后 5 个月内进行）、多退少补的征纳方法。

纳税人在一个年度中间开业，或者由于合并、关闭等原因，使该纳税年度的实际经营期不足 12 个月的，应当以其实际经营期为一个纳税年度。

3. 纳税申报

按月或按季预缴的，应当自月份或季度终了之日起 15 日内，向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表，预缴税款。

【例题 多选题】以下适用企业所得税税率为 25%的企业有（　　）。

A. 在中国境内的居民企业

B. 在中国境内设有机构、场所，且所得与机构、场所有关联的非居民企业

C. 在中国境内设有机构、场所，但所得与机构、场所没有实际联系的非居民企业

D. 在中国境内未设立机构、场所的非居民企业

【答案】AB

【解析】企业所得税基本税率为 25%，适用于居民企业和在中国境内设有机构、场所且所得与机构、场所有关联的非居民企业。

【例题 单选题】按照《企业所得税法》的规定，企业的免税收入不包括（　　）。

A. 国债利息收入

B. 符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益

C. 在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益

D. 财政拨款

【答案】D

【解析】免税收入是指企业应纳税所得额免予征收企业所得税的收入。按照《企业所得税法》的规定，企业的免税收入包括：①国债利息收入。②符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益。③在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益。④符合条件的非营利组织的收入。

考点 5　个人所得税

个人所得税是以自然人取得的各项应税所得为征税对象所征收的一种所得税，是政府利用税收对个人收入进行调节的一种手段。

一、个人所得税的纳税义务人

个人所得税的纳税义务人，以住所和居住时间为标准分为居民纳税义务人和非居民纳税义务人，如表 3-13 所示。

表 3-13　个人所得税的纳税义务人

个人所得税的纳税义务人	定　义	义　务
居民纳税义务人	居民纳税义务人是指在中国境内有住所，或者无住所但在中国境内居住满 1 年的个人	居民纳税义务人负有无限纳税义务，其从中国境内和境外取得的所得，都要在中国缴纳个人所得税

续表

个人所得税的纳税义务人	定　义	义　务
非居民纳税义务人	非居民纳税义务人是指在中国境内无住所又不居住，或者无住所而在中国境内居住不满 1 年的个人	非居民纳税义务人承担有限纳税义务，仅就其从中国境内取得的所得，在中国缴纳个人所得税

二、个人所得税的应税项目和税率

1. 个人所得税的应税项目

（1）工资、薪金所得。

（2）个体工商户的生产、经营所得。

（3）企事业单位的承包经营、承租经营所得。

（4）劳务报酬所得。

（5）稿酬所得。

（6）特许权使用费所得。

（7）利息、股息、红利所得。

（8）财产租赁所得。

（9）财产转让所得（财产转让所得是指个人转让有价证券、股票、建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得）。

（10）偶然所得（偶然所得是指个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得）。

（11）经国务院财政部门确定征税的其他所得。

2. 工资、薪金所得税的税率

（1）工资、薪金所得税税率适用 3%～45%的超额累进税率。个人所得税的起征点为 3500 元。工资、薪金所得税税率如表 3-14 所示。

表 3-14　工资、薪金所得税税率表

级　数	含 税 级 距	税　率（%）	速算扣除数
1	0～1500	3	0
2	1500～4500	10	105
3	4500～9000	20	555
4	9000～35 000	25	1005
5	35 000～55 000	30	2755
6	55 000～80 000	35	5505
7	80 000 以上	45	13 505

（2）个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得适用 5%～35%的超额累进税率。

3. 稿酬所得税的税率

稿酬所得适用比例税率，税率为 20%，并按应纳税额减征 30%，即只征收 70%的税额，其实际税率为 14%。

4. 劳务报酬所得适用比例税率

劳务报酬所得适用比例税率，税率为 20%。对劳务报酬所得一次收入畸高的，可以实行加成征收。

（1）费用扣除。每次收入不超过 4000 元的，定额减除费用 800 元；每次收入在 4000 元以上的，定额减除 20%的费用。

（2）应纳税额计算。如果纳税人的每次应税劳务报酬所得超过 20 000 元，应实行加成征税，其应纳税总额应依据相应税率和速算扣除数计算。应纳税所得额超过 20 000 元至 50 000 元的部分，计算的应纳税所得额加征五成。超过 50 000 元的部分，加征十成。计算公式为：

应纳税额＝应纳所得税额×适用税率－速算扣除数

（3）特许权使用费所得，利息、股息、红利所得，财产转让所得，偶然所得和其他所得适用税为 20%。

三、个人所得税应纳税额的计算

（1）工资、薪金所得，以每月收入额减除费用 3500 后的余额，为应纳税所得额。

计算公式为：应纳税额＝应纳税所得额×试用税率－速算扣除数

＝（每月收入额－3500 元）×适用税率－速算扣除数

（2）个体工商户的生产、经营所得，以每一纳税年度的收入总额，减除成本、费用以及损失后的余额，为应纳税所得额。

计算公式为：应纳税额＝应纳税所得额×适用税率－速算扣除数

＝（收入总额－成本、费用以及损失）×适用税率－速算扣除数

（3）对企事业单位的承包经营、承租经营所得，以每一纳税年度的收入总额，减除必要费用后的余额，为应纳税所得额。减除必要费用，是指按月减除 3500 元。

计算公式为：应纳税额＝应纳税所得额×适用税率－速算扣除数

＝（纳税年度收入总额－必要费用）×适用税率－速算扣除数

（4）劳务报酬所得、特许权使用费所得、财产租赁所得，每次收入不超过 4000 元的，减除费用 800 元；4000 元以上的，减除 20%的费用，其余额为应纳税所得额。

每次收入不足 4000 元的，应纳税额＝（每次收入额－800）×20%

每次收入超过 4000 元的，应纳税额＝每次收入额×（1－20%）×20%

每次收入的应纳税所得额超过 20 000 元的，应纳税额＝每次收入额×（1－20%）×适用税率－速算扣除数

（5）稿酬所得应纳税额的计算公式为：

每次收入不足 4000 元的，应纳税额＝（每次收入额－800）×20%×（1－30%）

每次收入在 4000 元以上的，应纳税额＝每次收入额×（1－20%）×20%×（1－30%）

（6）财产转让所得应纳税额的计算公式为：

应纳税额＝应纳税所得额×适用税率＝（收入总额－财产原值－合理税费）×20%

（7）利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得，以每次收入额为应纳税所得额。

应纳税额＝应纳税所得额×适用税率＝每次收入额×20%

四、个人所得税的征收管理

1. 自行申报

自行申报是由纳税人自行在税法规定的纳税期限内，向税务机关申报取得的应税所得项目和数额，如实填写个人所得税纳税申报表，并按照税法规定计算应纳税额，据此缴纳

个人所得税的一种方法。

下列人员为自行申报纳税的纳税义务人：①年所得 12 万元以上的。②从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得的。③从中国境外取得所得的。④取得应纳税所得，没有扣缴义务人的。⑤国务院规定的其他情形。

2. 代扣代缴

代扣代缴是指按照税法规定负有扣缴税款义务的单位或个人，在向个人支付应纳税所得时，应计算应纳税额，从其所得中扣除并缴入国库，同时向税务机关报送扣缴个人所得税报告表。

【2011 年真题　单选题】某作家 2011 年 10 月取得个人所得税前稿酬收入 30 000 元，其应纳的个人所得税为（　　）。

A．3360 元　　B．3200 元　　C．3000 元　　D．4000 元

【答案】A

【解析】劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得、财产租赁所得，每次收入不超过 4000 元的，减除费用 800 元；4000 元以上的，减除 20%的费用，其余额为应纳税所得额。稿酬所得适用比例税率，税率为 20%，并接应纳税额减征 30%，故其实际税率为 14%。应纳个人所得税：30 000×（1－20%）×0.14＝3360（元）。

【2013 年真题　单选题】根据个人所得税法律制度的规定，下列所得中实行加成征收的是（　　）。

A．稿酬所得　　B．劳务报酬所得

C．偶然所得　　D．利息、股息、红利所得

【答案】B

【解析】劳务报酬所得，适用比例税率，税率为 20%。对劳务报酬所得一次收入畸高的，可以实行加成征收，具体办法由国务院规定。

【例题　单选题】下列项目中，属于劳务报酬所得的是（　　）

A．发表论文取得的报酬

B．提供非专利技术的使用权取得的报酬

C．将国外的作品翻译并出版取得的报酬

D．高校教师受出版社委托进行审稿取得的报酬

【答案】D

【解析】A 和 C 是稿酬所得，B 是特权使用费。

3.3　税收征管

考点 1　税务登记

税务登记是税务机关依据税法规定，对纳税人的生产、经营活动进行登记管理的一项法定制度，它是税务机关对纳税人实施税收管理的首要环节和基础工作，是纳税双方法律

关系成立的依据和证明，也是纳税人依法履行纳税义务的法定手续。

一、开业登记

1. 办理开业登记的时间

（1）从事生产、经营的纳税人领取工商营业执照的，应当自领取工商营业执照之日起30日内申报办理设立税务登记，税务机关核发税务登记证及副本。

（2）从事生产、经营的纳税人未办理工商营业执照但经有关部门批准设立的，应当自有关部门批准设立之日起30日内申报办理税务登记，税务机关核发税务登记证及副本。

（3）从事生产、经营的纳税人未办理工商营业执照也未经有关部门批准设立的，应当自纳税义务发生之日起30日内申报办理设立税务登记，税务机关核发临时税务登记证及副本。

（4）有独立生产经营权、在财务上独立核算并定期向发包人或者出租人上交承包费或租金的承包承租人，应当自承包承租合同签订之日起30日内，向其承包承租业务发生地税务机关申报办理设立税务登记，税务机关核发临时税务登记证及副本。

（5）从事生产、经营的纳税人外出经营，自其在同一县（市）实际经营或提供劳务之日起，在连续的12个月内累计超过180天的，应当自期满之日起30日内，向生产、经营所在地税务机关申报办理设立税务登记，税务机关核发临时税务登记证及副本。

（6）境外企业在中国境内承包建筑、安装、装配、勘探工程和提供劳务的，应当自项目合同或协议签订之日起30日内，向项目所在地税务机关申报办理设立税务登记，税务机关核发临时税务登记证及副本。

2. 办理开业登记的地点

（1）纳税企业和事业单位向当地主管国家税务机关申报办理税务登记。

（2）纳税企业和事业单位跨县（市）、区设立的分支机构和从事生产经营的场所，除总机构向当地主管国家税务机关申报办理税务登记外，分支机构还应当向其所在地主管国家税务机关申报办理税务登记。

（3）有固定生产经营场所的个体工商户向经营地主管国家税务机关申报办理税务登记。流动经营的个体工商户，向户籍所在地主管国家税务机关申报办理税务登记。

（4）对未领取营业执照从事承包、租赁经营的纳税人，向经营地主管国家税务机关申报办理税务登记。

3. 办理税务登记的对象

需要办理开业税务登记的纳税人分以下两类：

（1）领取营业执照从事生产经营活动的纳税人，包括企业；企业在外地设立的分支机构和从事生产经营的场所；个体工商户；从事生产经营的机关团体、部队、学校和其他事业单位。

（2）其他纳税人。对不从事生产经营活动，但依法负有纳税义务的单位和个人，除临时取得应税收入或发生应税行为的，也应该按规定向税务机关办理税务登记。

此外，依法负有代扣代缴或者代收代缴税款的扣缴义务人，也应该依法办理扣缴税款登记。

其他纳税人和扣缴税款义务人办理税务登记的具体对象范围由国务院另行规定。

4. 申请开业税务登记提供的证明文件

申请开业税务登记提供的证明文件如表 3-15 所示。

表 3-15　申请开业税务登记提供的证明文件

纳税人在申报办理税务登记时，应当提供的证件和资料	工商营业执照或其他核准执业证件
	有关合同、章程、协议书
	组织机构统一代码证书
	其他需要提供的有关证件、资料，由省、自治区、直辖市税务机关确定
单位纳税人设立登记应提供的资料	工商营业执照或其他核准执业证件原件及复印件
	注册地址及生产、经营地址证明（产权证、租赁协议）原件及其复印件。如为自有房产，请提供产权证或买卖契约等合法的产权证明原件及其复印件。如为租赁的场所，请提供租赁协议原件及其复印件，出租人为自然人的还须提供产权证明的复印件。如生产、经营地址与注册地址不一致，分别提供相应证明
	验资报告或评估报告原件及其复印件
	组织机构统一代码证书副本原件及复印件
	有关合同、章程、协议书复印件
	法定代表人（负责人）居民身份证、护照或其他证明身份的合法证件原件及其复印件
	纳税人跨县（市）设立的分支机构办理税务登记时，还须提供总机构的税务登记证（国、地税）副本复印件
	改组改制企业还须提供有关改组改制的批文原件及其复印件
	房屋产权证、土地使用证、机动车行驶证等证件的复印件

二、变更登记

企业变更是指企业成立后，企业组织形式、企业登记事项的变化。引起企业变更的原因有以下三种：企业合并、企业分立和公司组织变更。

变更税务登记的程序、方法

（1）申请。纳税人申请办理变更税务登记时，应向主管税务机关领取《税务登记变更表》，如实填写变更登记事项、变更登记前后的具体内容。

（2）提供相关证件、资料。

（3）税务登记变更表的内容。主要包括纳税人名称、变更项目、变更前内容、变更后内容、上缴的证件情况。

（4）受理。税务机关对纳税人填报的表格及提交的附列资料、证件要进行认真审阅，在符合要求及资料证件提交齐全的情况下，予以受理。

（5）审核。主管税务机关对纳税人报送的已填登完毕的变更表及相关资料，进行分类审核。

（6）发证。对需变更税务登记证内容的，主管税务机关应收回原《税务登记证》（正、副本），按变更后的内容，重新制发《税务登记证》。

三、停业和复业登记

1. 停业、复业的对象

实行定期定额征收方式的纳税人，在营业执照核准的经营期限内需要停业的，应当向税务机关提出停业登记。

纳税人停业结束，准备恢复生产、经营，应当于恢复生产、经营之前，向税务机关提出复业登记申请，经确认后，办理复业登记。

2. 停业、复业登记的情况

（1）实行定期定额征收方式的个体工商户需要停业的，应当在停业前向税务机关申报办理停业登记。纳税人的停业期限不得超过 1 年。

（2）定期定额户发生停业的，应当在停业前向税务机关书面提出停业报告。提前恢复经营的，应当在恢复经营前向税务机关书面提出复业报告。需延长停业时间的，应当在停业期满前向税务机关提出书面的延长停业报告。

（3）纳税人在申报办理停业登记时，应如实填写停业申请登记表，说明停业理由、停业期限、停业前的纳税情况和发票的领、用、存情况，并结清应纳税款、滞纳金、罚款。税务机关应收存其税务登记证件及副本、发票领购簿、未使用完的发票和其他税务证件。

（4）纳税人在停业期间发生纳税义务的，应当按照税收法律、行政法规的规定申报缴纳税款。

（5）定期定额户停业时简并征期尚未到期的，应当按照实际经营的纳税期结清税款。

（6）定期定额户未按规定向主管税务机关申请停业报告的，应视为未停业生产经营。

（7）定期定额户在批准的停业期间进行正常经营的，应按规定向主管税务机关办理纳税申报并缴纳税款。未按规定办理的，按照税收征管法的有关规定处理。

（8）定期定额户停业期满未按期复业又不申请延长停业的，税务机关应当视为已恢复生产经营，实施正常的税收管理。

（9）定期定额户停业期满不向税务机关申报办理复业报告而复业的，主管税务机关经查实，责令限期改正，并按照《税收征收管理法》规定处理。

【例题 单选题】纳税人停业期限不得超过（　　）年。

A．0.5　　B．1　　C．2　　D．3

【答案】B

【解析】从事生产经营的纳税人经确定实行定期定额征收方式的，其在营业执照核准的经营期限内需要停业的，应当在停业前向税务机关申报办理停业登记。纳税人的停业期限不得超过 1 年。

四、注销登记

1. 定义

注销登记是指登记主管机关依法对歇业、被撤销、宣告破产或者因其他原因终止营业的企业，取消企业法人资格或经营权的执法行为。

当一个公司宣告破产，或者被其他公司收购、公司章程规定营业期限届满、公司内部分立解散，或者由于一些业务经营方式不规范被依法责令关闭，这时公司可以申请注销，吊销营业执照即公司注销。如果你以后不打算再开公司的话，事实上你无需办理注销手续，因为工商营业执照在每年年检时如果不年检，将会自动注销公司的执照。另外，如果公司不再去报税，税务局也会停止公司的税务登记证。不过如此做法的前提是，3 年内将不再有资格成为公司法人，3 年后才可恢复正常。

2. 注销税务登记的原因与时限

注销登记的原因：①公司被依法宣告破产；②公司章程规定的营业期限届满或者公司

章程规定的其他解散事由出现时；③股东会决议解散；④公司因合并分立解散；⑤公司被依法责令关闭。

公司办理税务登记的时限：

对于已办理税务登记的纳税人发生解散、破产、撤销以及其他情形，依法终止纳税义务的，应当在向工商行政管理机关或者其他机关办理注销登记前，持有关证件和资料向原税务登记机关申报办理注销税务登记；按照规定不需要在工商行政管理机关或其他机关办理注册登记的，应自有关机关批准或宣告终止之日起 15 日内，持有关证件向税务登记部门申请办理注销税务登记。公司申请注销登记，应由公司指定或者委托公司员工或者具有资格的代理机构的代理人作为申请人办理注销登记。

3. 公司申请注销登记，应当提交的文件

公司申请注销登记，应当提交下列文件、证件：

（1）公司清算组织负责人签署的注销登记申请书。

（2）法院破产裁定、公司依照《公司法》作出的决议或者决定，行政机关责令关闭的文件。

（3）股东会或者有关机关确认的清算报告。

（4）《企业法人营业执照》正、副本。

（5）清算组织成立后在 60 日内在报纸上公告三次的报样。

（6）税务部门出具的完税证明。

（7）指定（委托）的证明。

（8）法律、行政法规规定应当提交的其他文件、证件。

五、外出经营报验登记

（1）从事生产经营的纳税人到外县（市）临时从事生产经营活动的，应当在外出生产经营以前，持税务登记证向主管税务机关申请开具《外出经营活动税收管理证明》（以下简称《外管证》）。

（2）税务机关按照一地一证的原则，核发《外管证》，《外管证》的有效期限一般为 30 日，最长不得超过 180 天。

（3）纳税人应当在《外管证》注明地进行生产经营前向当地税务机关报验登记，并提交：《税务登记证件副本》和《外管证》。

纳税人在《外管证》注明地销售货物的，除提交以上证件、资料外，应如实填写《外出经营货物报验单》，申报查验货物。

（4）纳税人外出经营活动结束，应当向经营地税务机关填报《外出经营活动情况申报表》，并结清税款、缴销发票。

（5）纳税人应当在《外管证》有效期届满后 10 日内，持《外管证》回原税务登记地税务机关办理《外管证》缴销手续。

【例题 单选题】税务登记不包括（　　）。

A．开业登记　　B．变更登记　　C．核定应纳税额　　D．注销登记

【答案】C

【解析】税务登记包括开业登记、变更登记、注销登记等，但不包括核定应纳税额。

考点2 发票的开具与管理

发票是指在购销商品、提供劳务或接受服务以及从事其他经营活动中，开具、收取的收付款的书面证明。发票是确定经济收支行为发生的法定凭证，是会计核算的原始依据，也是税务稽查的重要依据。

税务机关是发票的主管机关，负责发票印刷、领购、开具、取得、保管、缴销的管理和监督。

一、发票的分类

较为常见的发票有增值税专用发票、普通发票和专业发票，具体内容如表 3-16 所示。

表 3-16 发票的分类

分　类	内　容
普通发票	主要由营业税纳税人和增值税小规模纳税人使用，增值税一般纳税人在不能开具专用发票的情况下也可使普通发票。普通发票由行业发票和专用发票组成。前者适用于某个行业和经营业务，如商业零售统一发票、商业批发统一发票、工业企业产品销售统一发票等。后者仅适用于某一经营项目，如广告费用结算发票、商品房销售发票等。普通发票的基本联次为三联：第一联为存根联，开票方留存备查用。第二联为发票联，收执方作为付款或收款原始凭证。第三联为记账联，开票方作为记账原始凭证
增值税专用发票	是增值税一般纳税人销售货物或者提供应税劳务开具的发票，是购买方支付增值税额并可按照增值税有关规定据以抵扣增值税进项税额的凭证。专用发票由基本联次或者基本联次附加其他联次构成，基本联次为三联：发票联、抵扣联和记账联。发票联为购买方核算采购成本和增值税进项税额的记账凭证。抵扣联为购买方报送主管税务机关认证和留存备查的凭证。记账联为销售方核算销售收入和增值税销项税额的记账凭证。其他联次用途，由一般纳税人自行确定
专业发票	是指国有金融、保险企业的存贷、汇兑、转账凭证和保险凭证。国有邮政、电信企业的邮票、邮单、话务、电报收据，国有铁路、国有航空企业、国有公路、水上运输企业的客票、货票等

二、发票的开具要求

销售商品、提供劳务以及从事其他经营活动的单位和个人，对外发生经营业务收取款项，收款方应向付款方开具发票。

发票的开具一定要符合发票的开具要求，发票的开具要求有以下几种。

（1）单位和个人应在发生经营业务、确认营业收入时，才能开具发票。未发生经营业务一律不准开具发票。

（2）开具发票时，应按号码顺序填开，填写项目齐全、内容真实、字迹清楚、全部联次一次复写或打印，内容完全一致，并在发票联和抵扣联加盖单位财务印章或者发票专用章。

（3）填写发票应当使用中文。民族自治地区可以同时使用当地通用的一种民族文字。外商投资企业和外国企业可以同时使用一种外国文字。

（4）使用电子计算机开具发票，必须报主管税务机关批准，并使用税务机关统一监制的机打发票。

（5）开具发票时限、地点应符合规定。

（6）任何单位和个人不得转借、转让、代开发票。未经税务机关批准，不得拆本使用发票；不得自行扩大专业发票使用范围。

已开具的发票存根联和发票登记簿应当保存 5 年，保存期满，报经税务机关查验后销毁。

考点 3　纳税申报

纳税申报的对象为纳税人和扣缴义务人，纳税人、扣缴义务人必须依照法律、行政法规规定或税务机关依照法律、行政法规的规定确定的申报期限、申报内容如实办理纳税申报，报送纳税申报表、财务会计报表以及税务机关根据实际需要要求纳税人报送的其他纳税资料。

一、定义

纳税申报是指纳税人扣缴义务人按照法律、行政法规规定，在申报期限内就纳税事项向税务机关提出书面申报的一种法律行为。

二、特征

纳税申报是纳税人履行纳税义务、承担法律责任的主要依据，是税务机关税收管理信息的主要来源和税务管理的一项重要制度。纳税人、扣缴义务人的纳税申报或者代扣代缴、代收代缴税款报告表的主要内容包括：税种、税目、应纳税项目或者应代扣代缴、代收代缴税款项目、适用税率或者单位税额、计税依据、扣除项目及标准、应纳税额或者应代扣代缴、代收代缴税额、税款所属期限等。

三、方式

纳税人办理纳税申报主要采取方式有：直接申报（上门申报）、邮寄申报、数据电文申报和简易申报等，具体内容如表 3-17 所示。

表 3-17　纳税申报方式

方　式	内　容
直接申报（上门申报）	直接申报是一种传统申报方式，也是一种最基本的方式。纳税人、扣缴义务人、代征人应当在纳税申报期限内到主管国家税务机关办理纳税申报、代扣代缴、代收代缴税款或委托代征税款报告
邮寄申报	邮寄申报是指纳税人将纳税申报表及有关纳税资料以邮寄的方式送达税务机关。具体做法如下：纳税人自行或者委托税务代理人核算应纳税款，填写纳税申报表（对于自核自缴的纳税人还应填写缴款书并到银行缴纳税款），在法定的申报纳税期内使用国家税务总局和邮电部联合制定的专用信封将纳税申报表及有关资料送邮政部门交寄，或者由投递员上门收寄，以交寄时间为申报时间。邮政部门将邮寄申报信件以同城邮政特快的方式送交税务机关。税务机关打印完税凭证，以挂号的形式寄回纳税人（自核自缴纳税的除外）
数据电文申报	数据电文是指经税务机关确定的电话语音电子数据交换和网络传输等电子方式。例如，目前纳税人的网上申报，就是数据电文申报方式的一种形式
简易申报	简易申报是指实行定期定额的纳税人，经税务机关批准，通过以缴纳税款凭证代替申报或简并征期的一种申报方式。经国家税务总局批准汇总缴纳企业所得税的企业，年度终了由汇总企业逐级汇总（合并）申报

【例题 判断题】纳税人享受减税、免税待遇的，在减税、免税期间不需办理纳税申报。（　　）

【答案】错

【解析】根据《税收征收管理法实施细则》第三十二条的规定，纳税人在纳税期内没有应纳税款的，也应当按照规定办理纳税申报。纳税人享受减税、免税待遇的，在减税、免税期间应当按照规定办理纳税申报。

考点4 税款征收

税款征收是国家税收征收机关依照税收法律、法规规定，将纳税人的应纳税款征缴入库的一系列税收管理活动的总称，税款征收是税收征收管理工作的中心环节，是全部税收征管工作的目的和归宿，在整个税收工作中占据着极其重要的地位。税务机关是征税的唯一行政主体，除税务机关、税务人员以及经税务机关依照法律、行政法规委托的单位和人员外，任何单位和个人不得进行税款征收活动。

一、定义

税款征收是税务机关依照税收法律、法规的规定，将纳税人应当缴纳的税款组织入库的一系列活动的总称。

二、性质

税款征收方式是税务机关在组织税款入库过程中对纳税人的应纳税款的计算、征收、缴库等所采取的方法和形式。税款征收方式的确定遵循保证国家税款及时足额入库、方便纳税人、降低税收成本的原则。

税款征收是税收征收管理工作的中心环节，是全部税收征收管理工作的目的和归宿。

三、方式

目前税款征收的方式主要有以下几种，如表3-18所示。

表3-18 税款征收的方式

方　式	定　义	适用范围
查账征收	查账征收是指由纳税人依据账簿记载，先自行计算缴纳，事后经税务机关查账核实，如有不符合税法规定的，则多退少补	这种征收方式适用于掌握税收法律法规，账簿凭证、财务会计制度比较健全，能够如实反映生产经营成果，正确计算应纳税款的纳税人
查定征收	查定征收是由税务机关根据纳税人的从业人员、生产设备、耗用原材料等情况，在正常生产经营条件下，对其生产的应税产品查实核定产量和销售额，然后依照税法规定的税率征收的一种税款征收方式	这种方式一般适用于生产规模较小、账册不健全、财务管理和会计核算水平较低、产品零星、税源分散的纳税人
查验征收	查验征收是由税务机关对纳税申报人的应税产品进行查验后征税，并贴上完税凭证查验证或盖查验戳，从而据以征税的一种税款征收方式	这种征收方式适用于经营品种比较单一、经营地点、时间和商品来源不固定的纳税人
定期定额征收	定期定额征收是税务机关依照有关法律法规的规定，按照一定的程序，核定纳税人在一定经营时期内的应纳税经营额及收益额，并以此为计税依据，确定其应纳税额（包括增值税额、消费税额、营业税额、所得税额等）的一种征收方式	这种方式适用于生产经营规模小，又确无建账能力，经主管税务机关审核，县级以上（含县级）税务机关批准可以不设置账簿或暂缓建账的小型纳税人

续表

方　式	定　义	适用范围
核定征收	核定征收是指由于纳税人的会计账簿不健全，资料残缺难以查账，或者其他原因难以准确确定纳税人应纳税额时，税务机关采用合理的方法依法核定纳税人应纳税款的一种征收方式	核定征收可以适用企业所得税、营业税、增值税等各个税种
代扣代缴	代扣代缴是指按照税法规定，负有扣缴税款义务的法定义务人，在向纳税人支付款项时，从所支付的款项中直接扣收税款的方式	这种方式有利于对零星分散的税源实行控管
代收代缴	代收代缴是指负有代收代缴义务的法定义务人，对纳税人应纳的税款进行代收代缴的方式，即由与纳税人有经济业务往来的单位和个人在向纳税人收取款项时，依照税收的规定收取税款并代为缴入国库的方式	
委托征收	委托代征是指受托单位按照税务机关核发的代征证书的要求，以税务机关的名义向纳税人征收一些零散税款的一种税款征收方式	
其他方式	如采取网络申报、邮寄纳税等	

【例题 判断题】委托代征是指按照税法规定，负有扣缴税款的法定义务人，在向纳税人支付款项时，从所支付的款项中直接扣收税款的方式。其目的是对零星分期、不易控制的税源实行源泉控制。（　　）

【答案】错

【解析】根据《税收征收管理法》的规定，代扣代缴是指按照税法规定，负有扣缴税款义务的法定义务人，在向纳税人支付款项时，从所支付的款项中直接扣收税款的方式。其目的是对零星分期、不易控制的税源实行源泉控制。

【例题 判断题】查验征收是指由纳税人依据账簿记载，先自行计算缴纳，事后经税务机关查账核实，如有不符合税法规定的，则多退少补的征收方式。（　　）

【答案】错

【解析】查验征收是指税务机关对纳税人应税商品，通过查验数量，按市场一般销售单价计算其销售收入并据以征税的方式。

【2013 年真题 多选题】下列各项中，属于我国税款征收方式的有（　　）。

A．查账征收　　B．查定征收

C．查验征收　　D．定期定额征收

【答案】ABCD

【解析】税款征收的方式有查账征收、查定征收、查验征收、定期定额征收、代扣代缴、代收代缴、委托征收、其他方式等。

考点5　税务代理

一、定义

税务代理，是指税务代理人在国家税法规定的代理范围内，接受纳税人、扣缴义务人的委托，代为办理各项税务行为的总称。

二、特征

税务代理作为民事代理中的一种委托代理，主要特点表现在以下几个方面。

（1）中介性。税务代理是一个独立的社会中介服务行业，其业务的开展、经营管理都属于社会中介服务的一部分，税务代理机构与税务机关不存在任何隶属关系。

（2）法定性。税务代理机构的设立法定、业务范围法定、业务的开展法定，税务代理必须按国家有关法律的规定进行，并受到法律的保护。

（3）自愿性。税务代理的选择一般有单向选择和双向选择，无论哪种选择都是建立在双方自愿的基础上的。即税务代理人实施税务代理行为，应当以纳税人、扣缴义务人自愿委托和自愿选择为前提。

（4）公正性。税务代理机构不是税务行政机关，而是征纳双方的中介机构，因而只能站在公正的立场上，客观地评价代理人的经济行为。同时代理人必须在法律范围内为被代理人办理税收事宜，独立、公正地执行业务。既维护国家利益，又保护委托人的合法权益。

三、业务范围

税务代理的法定业务范围：

（1）办理税务登记、变更税务登记和注销税务登记；

（2）办理发票领购手续；

（3）办理纳税申报或扣缴税款报告；

（4）办理缴纳税款和申请退税；

（5）制作涉税文书，审查纳税情况；

（6）建账建制，办理账务；

（7）开展税务咨询、受聘税务顾问；

（8）申请税务行政复议或税务行政诉讼；

（9）国家税务总局规定的其他业务。

【例题 多选题】税务代理的特点包括（　　）。

A．中介性　　B．强制性　　C．法定性　　D．公正性

【答案】ACD

【解析】税务代理具有中介性、法定性、自愿性和公正性的特点。考生要牢记。

考点6　税收检查

税收检查是指纳税机关依照税收法律、行政法规的规定，对纳税人、扣缴义务人履行纳税义务或扣缴义务及其他有关税务事项进行审查、核实、监督活动的总称。税收检查是税收征收管理工作的一项重要内容。

一、税收保全措施

税收保全措施，是指税务机关在规定的纳税期之前，对有逃避纳税义务的纳税人，限制其处理可用作缴纳税款的存款、商品、货物等财产的一种行政强制措施，其目的是预防纳税人逃避税款缴纳义务，防止以后税款的征收不能保证或难以保证，以保证国家税款的

及时、足额入库。税务机关采取税收保全的措施有以下几种。

（1）税务机关有根据认为从事生产、经营的纳税人有逃避纳税义务的，可在规定的纳税期之前，责令限期缴纳应纳税款。

（2）税务机关在限期内发现纳税人有明显的转移、隐匿其应纳税的商品、货物以及其他财物或应纳税收入的迹象的，可以责成纳税人提供纳税担保。

（3）纳税人不能提供担保。

（4）经县级以上税务局（分局）局长批准。

二、税收强制执行

从事生产、经营的纳税人、扣缴义务人、纳税担保人未缴纳滞纳金而强制执行。适用强制执行措施的具体条件、程序和应注意的问题：

（1）采取强制执行措施必须坚持告诫在先、执行在后的原则。

（2）强制执行必须发生在限期缴纳期满之后。

（3）采取强制执行前，应当依法报经县以上税务局（分局）局长批准。

（4）采取强制执行措施时，对从事生产、经营的纳税人、扣缴义务人、纳税担保人未缴纳的滞纳金同时强制执行。

（5）扣押、查封、拍卖或者变卖等行为具有连续性。

（6）个人及其抚养家属维持生活必需的住房和用品不在强制执行的范围内。

（7）税务机关将扣押、查封的商品、货物或者其他财产变价抵缴税款时，应当交由依法成立的拍卖机构拍卖。

考点 7　税收法律责任

税收法律责任是指税收法律关系的主体因违反税收法律规范所应承担的法律后果。税收法律责任的形式是指纳税人因不履行或不完全履行税法规定的义务所应承担的法律后果的类型。

税收法律责任可分为行政责任和刑事责任。对纳税主体而言，其行政法律责任形式主要是行政处罚，具体内容如表 3-19 所示。

表 3-19　税收法律责任

税收违法行政处罚	责令限期改正
	罚款
	没收财产
	收缴未用发票和暂停供应发票
	停止出口退税权
税收违法刑事处罚	主刑有管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑、死刑五种
	附加刑有罚金、剥夺政治权利、没收财产

【例题 判断题】对纳税主体而言，其行政法律责任形式主要是刑事处罚。（　　）

【答案】错

【解析】税收法律责任可分为行政责任和刑事责任。对纳税主体而言，其行政法律责任形式主要是行政处罚。因此题干描述错误。

考点8 税务行政复议

税务行政复议是指当事人（纳税人、扣缴义务人、纳税担保人及其他税务当事人）对税务机关及其工作人员作出的税务具体行政行为不服，依法向上一级税务机关（复议机关）提出申请，复议机关经审理对原税务机关具体行政行为依法作出维持、变更和撤销等决定的活动。

【例题 判断题】税务行政复议是指当事人对税务机关及其工作人员作出的税务具体行政行为不服，依法向上一级税务机关（复议机关）提出申请。（　　）

【答案】对

【解析】本题考查税务行政复议。税务行政复议是指当事人（纳税人、扣缴义务人、纳税担保人及其他税务当事人）对税务机关及其工作人员作出的税务具体行政行为不服，依法向上一级税务机关（复议机关）提出申请，复议机关对具体行政行为的合法性、合理性作出裁决。题干描述正确。

章节测试

一、单项选择题

1.（　　）增值税其计税基数大体相当于国内生产总值。

A．收入型　　B．消费型　　C．增长型　　D．生产型

2.（　　）是税收法律制度的核心要素。

A．纳税人　　B．税率　　C．税目　　D．纳税期限

3．下列属于按征收管理分工体系分类的是（　　）。

A．中央税　　B．从价税

C．关税类　　D．地方税和中央地方共享税

4．下列各项中，不符合发票开具要求的是（　　）。

A．按号顺序填开发票　　B．使用中文填开发票

C．使用中文和一种外国文字填开发票　　D．代其他单位开具发票

5．税务登记不包括（　　）。

A．开业登记　　B．核定应纳税额

C．变更登记　　D．注销登记

6．中国公民宋某是一家公司的营销主管，2013 年 10 月份取得工资收入 4000 元。当月参加公司组织的国外旅游，免交旅游费 15 000 元，另外还取得 3000 元的福利卡一张。宋某 10 月份应缴纳个人所得税（　　）元。

A．1875　　B．3125　　C．3620　　D．3775

7．下列经营行为中，属于营业税征收范围的是（　　）。

A．纪念品商店销售集邮商品　　B．企业转让境内土地使用权

C．酒店独立核算的商品部销售商品　　D．汽车修配厂提供修理修配劳务

8．某日化厂生产的化妆品对外零售价格为 117 元（含增值税），那么计征消费税税额为（　　），增值税税额为（　　）。

A．30　17　　B．20　17　　C．15　20　　D．30　20

9．下列各项中属于税收程序法的是（　　）。

A．《消费税暂行条例》　　B．《个人所得税法》

C．《税收征收管理法》　　D．《企业所得税法》

10．按照税收的征收权限和收入支配权限分类，可以将我国税种分为中央税、地方税和中央地方共享税。下列各项中，属于地方税的是（　　）。

A．增值税　　B．土地增值税　　C．企业所得税　　D．资源税

11．下列各项中，不属于税收特征的是（　　）。

A．强制性　　B．分配性　　C．无偿性　　D．固定性

12．我国税法构成要素中，（　　）是税法中具体规定应当征税的项目，是征税对象的具体化。

A．税率　　B．税目　　C．纳税人　　D．征税对象

13．下列税法构成要素中，衡量纳税义务人税收负担轻重与否的重要标志是（　　）。

A．计税依据　　B．减税免税　　C．税率　　D．征税对象

14．营业税中适用于 20%的税率的是（　　）。

A．娱乐业　　B．广告业　　C．代理业　　D．金融业

15．下列各项中，不属于企业所得税纳税人的企业是（　　）。

A．在英国成立但实际管理机构在中国境内的企业

B．在中国境内成立的外商独资企业

C．在中国境内成立的合伙企业

D．在中国境内设立的一人有限公司

16．企业自领取营业执照到向税务机关办理税务登记的时间为（　　）。

A．30 天　　B．15 天　　C．45 天　　D．1 个月

17．纳税人账簿凭证、财务会计制度比较健全，能够如实反映生产经营成果、正确计算应纳税款的，税务机关应当对其采用的税款征收方式是（　　）。

A．定期定额征收　B．查验征收　　C．查账征收　　D．查定征收

18．下列是对同一课税对象不论数额大小，都按同一比例征税的是（　　）。

A．累进税率　　B．定额税率

C．比例税率　　D．定额比例税率

19．某增值税一般纳税人，某月销售应税货物取得不含增值税的销售收入额 500 000 元，当月购进货物 200 000 元，增值税专用发票上注明的进项税税额为 34 000 元，增值税适用税率为 17%。其当月应纳税额为（　　）。

A．51 000　　B．85 000　　C．34 000　　D．5000

二、多项选择题

1. 下列属于税收作用的是（　　）。
 A. 税收具有监督经济活动的作用
 B. 税收具有维护国家政权的作用
 C. 税收是国家调控经济的重要杠杆之一
 D. 税收是国家组织财政收入的主要形式和工具
2. 税法按照其税法的功能作用分为（　　）。
 A. 税收实体法　　B. 税收程序法
 C. 税收规章　　D. 税收行政法规
3. 下列各项中，属于税法构成要素的有（　　）。
 A. 税率　　B. 计税依据　　C. 征税人　　D. 纳税环节
4. 下列货物中征收税率为 13%的是（　　）。
 A. 农业产品　　B. 自来水　　C. 烟卷　　D. 化肥
5. 根据营业税的有关规定，下列表述正确的有（　　）。
 A. 我国公民销售其在境外的房产，以销售收入为计税依据计算缴纳营业税
 B. 外籍个人销售其在我国境内已购置 6 年的房产，以销售收入为计税依据计算缴纳营业税
 C. 纳税人销售自建的房产，分别按照“建筑业”和“销售不动产”计算缴纳营业税
 D. 单位销售购进的房产，以销售收入减去购入原价的差额为计税依据计算缴纳营业税
6. 根据个人所得税的相关规定，在计算个体工商户的应纳税所得额时，允许据实扣除支出的有（　　）。
 A. 借款利息支出　　B. 缴纳的个体劳动者协会会费
 C. 与生产经营有关的修理费用　　D. 实际支付的合理的工资、薪金支出
7. 引起企业变更的原因有（　　）。
 A. 企业合并　　B. 企业分立
 C. 公司组织变更　　D. 公司注销
8. 纳税申报的方式有（　　）。
 A. 直接申报　　B. 邮寄申报
 C. 数据电文申报　　D. 简易申报
9. 下列属于税务代理特征的是（　　）。
 A. 自愿性　　B. 公正性　　C. 确定性　　D. 中介性
10. 下列属于刑事处罚的主刑的是（　　）。
 A. 管制　　B. 拘役　　C. 有期徒刑　　D. 没收财产
11. 税收的特征是（　　）。
 A. 无偿性　　B. 固定性　　C. 强制性　　D. 完整性
12. 下列属于行为税的税种有（　　）。
 A. 印花税　　B. 车辆购置税　　C. 城建税　　D. 房产税
13. 下列属于税法构成要素的是（　　）。

A．税法主体　　B．征税对象　　C．税率　　D．累进税率

14．按照计税依据的不同，税收的征收方式包括（　　）。

A．从价计征　　B．从量计征

C．从价从量复合计征　　D．定额定率计征

15．下列应税消费品中实行复合计税方法的是（　　）。

A．烟丝　　B．烟卷　　C．白酒　　D．酒精

16．适用所得税税率为20%的企业是（　　）。

A．符合条件的小型微利企业

B．在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的非居民企业

C．国家需要重点扶持的高新技术企业

D．居民企业

17．办理税务登记的对象有（　　）。

A．法人　　B．企业　　C．个体工商户　　D．社会团体

18．发票是指单位和个人在购销商品、提供劳务或接受劳务、服务以及从事其他经营活动，所提供给对方的收付款的书面证明，它主要包括（　　）。

A．普通发票　　B．增值税专用发票　　C．专业发票　　D．划线发票

19．以下属于税收保全措施的有（　　）。

A．扣缴纳税人的存款　　B．扣押商品货物

C．查封其他财产　　D．变卖财产

20．按对外购固定资产价款处理方式的不同进行划分，增值税的类型有（　　）。

A．生产型增值税　　B．收入型增值税

C．消费型增值税　　D．积累型增值税

三、判断题

1．企业所得税的纳税年度，自公历1月1日起到11月30日止。（　　）

2．税收法律关系体现为国家征税与纳税义务人纳税的利益分配关系，由主体（征税主体、纳税主体）、客体和内容三个方面构成。（　　）

3．税收法律由全国人民代表大会及其常务委员会制定。（　　）

4．增值税一般纳税人在不能开具专用发票的情况下也可使用普通发票。（　　）

5．实行定期定额征收方式的个体工商户需要停业的，应当在停业前向税务机关申报办理停业登记。纳税人的停业期限不得超过2年。（　　）

6．超率累进税率是指以征税对象数额的相对率划分若干级距，分别规定相应的差别税率。我国的土地增值税采用的就是这种税率。（　　）

7．委托个体经营者加工的应税消费品，由受托方向其机构所在地或居住地主管税务机关申报缴纳消费税。（　　）

8．某演员取得一次性的演出收入2.1万元，对此应实行加成征收办法计算个人所得税。（　　）

9．定期定额户未按规定向主管税务机关申请停业报告的，应视为未停业生产经营。（　　）

答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案】D

【解析】生产型增值税其计税基数大体相当于国内生产总值。

2. 【答案】B

【解析】税率是衡量税负轻重与否的重要标志，是税收法律制度的核心要素。

3. 【答案】C

【解析】按征收管理的分工体系分类，可分为工商税类和关税类。

4. 【答案】D

【解析】本题主要考查发票的开具要求。发票是不能由其他单位代开的。

5. 【答案】B

【解析】税务登记主要有开业登记、变更登记、停业、复业登记和注销登记。

6. 【答案】C

【解析】应纳个人所得税=（4000+15 000+3000-3500）×25%-1005=3620（元）。

7. 【答案】B

【解析】选项 A、C、D 属于增值税征收范围。

8. 【答案】A

【解析】应纳税所得额为 117÷（1+17%）=100 元，消费税税额为 100×30%=30 元，增值税税额为 100×17%=17 元。

9. 【答案】C

【解析】本题考核税收程序法的范围。税收程序法是指税务管理方面的法律，如《税收征收管理法》《进出口关税条例》。选项 A、B、D 属于税收实体法。

10. 【答案】B

【解析】本题考核地方税包括的税种。选项 A、C、D 均属于中央和地方共享税。

11. 【答案】B

【解析】本题考核税收的特征。税收具有强制性、无偿性、固定性三个特征。

12. 【答案】B

【解析】本题考核税法的构成要素。税目是税法中规定的征税对象的具体项目，是征税对象的具体化。

13. 【答案】C

【解析】本题考核税法构成要素中税率的有关概念。税率是计算纳税人应纳税额的尺度，也是衡量税负轻重与否的重要标志。

14. 【答案】A

【解析】税率达到 20%的为娱乐业。

15. 【答案】C

【解析】个人独资、合伙企业征收个人所得税，不是企业所得税的纳税人。

16. 【答案】A

【解析】本题考查税务机关办理税务登记的时间。从事生产、经营的纳税人领取工商营业执照的，应当自领取工商营业执照之日起30日内申报办理设立税务登记，税务机关核发税务登记证及副本。

17. 【答案】C

【解析】纳税人账簿凭证、财务会计制度比较健全，能够如实反映生产经营成果、正确计算应纳税款的，税务机关应当对其采用查账征收的税款征收方式。

18. 【答案】C

【解析】本题考查比例税率的概念，比例税率是对同一课税对象不论数额大小，都按同一比例征税，税额占课税对象的比例总是相同的。

19. 【答案】A

【解析】应纳税额=当期销项税额−当期进项税额；销项税额=销售额×适用税率。

应纳税额=500 000 ×17%−34 000=51 000元。

二、多项选择题

1. 【答案】ABCD

【解析】本题主要考查税收的作用，A、B、C、D都属于税收的作用。

2. 【答案】AB

【解析】税法按照其功能作用分为税收程序法与税收实体法。

3. 【答案】ABCD

【解析】税收实体法的构成要素一般包括：征税人、纳税义务人、征税对象、税目、税率、计税依据、纳税环节、纳税期限、纳税地点、减免税法律责任等。

4. 【答案】ABD

【解析】税率为13%的征税对象有：粮食、食用植物油、自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品、图书、报纸、杂志、饲料、化肥、农药、农机、农膜、农业产品、金属矿采选产品、非金属矿采选产品以及国务院规定的其他货物。

5. 【答案】CD

【解析】转让境外房产不属于我国营业税征收范围；单位和个人销售外购或抵债所得的不动产，应该以取得的全部收入减去不动产购置原价或抵债时该不动产作价后的余额计征营业税。

6. 【答案】BCD

【解析】A不符合题意，贷款利息部分是可以扣除的；B符合题意，按规定缴纳的会费准予扣除；C符合题意，和生产经营相关的修理费，允许据实扣除；D符合题意，实际支付的合理的工资、薪金支出，允许据实扣除。

7. 【答案】ABC

【解析】考查企业变更的概念。企业变更是指企业成立后，企业组织形式、企业登记事项的变化。引起企业变更的原因有以下三种：企业合并、企业分立和公司组织变更。

8. 【答案】ABCD

【解析】纳税申报主要有直接申报、邮寄申报、数据电文申报和简易申报。

9. 【答案】ABCD

【解析】掌握税务代理的特征。税务代理的特征包括：自愿性、公正性、有偿性、确定性、中介性、独立性。

10. 【答案】ABC

【解析】D 项不属于主刑，主刑有管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑、死刑五种。附加刑有罚金、剥夺政治权利、没收财产。

11. 【答案】ABC

【解析】税收的特征是无偿性、强制性、固定性。

12. 【答案】ABC

【解析】印花税、车辆购置税、城市建设税等属于行为税。

13. 【答案】ABCD

【解析】税法的构成要素主要有税法主体、征税对象、税率，累进税率也属于税率的一种，所以它也是税法的构成要素。

14. 【答案】ABC

【解析】计税依据可以分为从价计征、从量计征、从价从量复合计征，没有 D 中所说的定额定率计征。

15. 【答案】BC

【解析】A、D 为比例税率。

16. 【答案】AB

【解析】符合条件的小型微利企业，在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所，但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的非居民企业，适用所得税税率为 20% 。

17. 【答案】BCD

【解析】法人不属于税务登记的对象。

18【答案】ABC

【解析】主要考查发票的种类。发票分为普通发票、增值税专用发票和专业发票。增值税一般纳税人在不能开具专用发票的情况下也可使用普通发票。

19. 【答案】BC

【解析】本题考核税收保全措施，应熟练掌握保全措施。

20. 【答案】ABC

【解析】按照外购固定资产价款处理方式的不同，可以将增值税划分为生产型增值税、收入型增值税和消费型增值税。

（1）生产型增值税——不允许扣除任何外购的固定资产价款。

（2）收入型增值税——只允许扣除纳税期内应计入产品价值的固定资产折旧部分。

（3）消费型增值税——纳税期内购置的用于生产产品的全部固定资产的价款在纳税期内一次全部扣除。

三、判断题

1. 【答案】错

【解析】企业所得税的纳税年度，自公历 1 月 1 日起到 12 月 31 日止。

2. 【答案】对

【解析】税收法律关系体现为国家征税与纳税义务人纳税的利益分配关系，由主体（征税主体、纳税主体）、客体和内容三个方面构成。

3. 【答案】对

【解析】税收法律由全国人民代表大会及其常务委员会制定，如《税收征收管理法》《个人所得税法》等。

4. 【答案】对

【解析】增值税一般纳税人在不能开具专用发票的情况下也可使用普通发票。增值税专用发票只限于增值税一般纳税人领购使用，小规模纳税人不得领购使用增值税专用发票。

5. 【答案】错

【解析】实行定期定额征收方式的个体工商户需要停业的，应当在停业前向税务机关申报办理停业登记。纳税人的停业期限不得超过 1 年。

6. 【答案】对

【解析】本题考核税率在具体税种中的运用。我国土地增值税的计算征收采用超率累进税率。

7. 【答案】错

【解析】本题考核消费税的纳税地点。委托个体经营者加工的应税消费品，由委托方向其机构所在地或居住地主管税务机关申报缴纳消费税。

8. 【答案】错

【解析】本题考核个人所得税中劳务报酬所得的处理。劳务报酬的加成征收是对一次取得劳务收入扣除费用后的所得额超过 20 000 元时适用，21 000 ×（1−20%）= 16 800（元），故不适用加成征收。

9. 【答案】对

【解析】定期定额户未按规定向主管税务机关申请停业报告的，应视为未停业生产经营。

第四章　财政法律制度

本章介绍财政法律制度，包括预算法律制度、政府采购法律制度、国库集中收付制度，其中时常作为考点的知识点有预算法律的构成、国家预算、预算管理的职权、预算收入与预算支出、预算组织程序、决算、预决算的监督等，政府采购的法律制度构成、原则、功能、执行模式、方式、监督检查等也是考查的重点，另外要求考生掌握国库集中收付制度、国库单一账户体系和财政收缴方式等内容。

4.1　预算法律制度

考点 1　预算法律的构成

我国预算法律构成主要包括三个部分，分别是：《预算法》，《预算法实施条例》，有关国家预算管理的其他法规制度构成。

一、《预算法》

为了强化国家预算的分配和监督职能，健全国家对预算的管理，加强宏观调控，保障经济和社会的健康发展，根据宪法制定《中华人民共和国预算法》（以下简称《预算法》），1994 年 3 月 22 日，第八届全国人民代表大会第二次会议通过。包括总则、预算管理职权、预算收支范围、预算编制、预算审查和批准、预算执行、预算调整、决算、监督、法律责任、附则。

《预算法》是调整在国家进行预算资金的筹集、分配、使用和管理过程中发生的经济关系的法律规范的总称。

《预算法》自 1995 年 1 月 1 日起施行，是我国第一部财政基本法律，是财政法律制度的核心，它的施行，对于强化预算的分配和监督职能，健全财政预算制度，加强国家宏观调整，保障经济和社会的健康发展，具有十分重要的意义。

二、《预算法实施条例》

为了贯彻《预算法》，增强其操作性，为预算及监督提供更为具体的行为准则，国务院于 1995 年 11 月 22 日颁布了《预算法实施条例》，该条例共 8 章 79 条，其各章名称分别为：

总则、预算收支范围、预算编制、预算执行、预算调整、决算、监督和附则。它对预算法中的有关法律概念、预算管理方法和程序等进行了具体规定。

【例题 多选题】下列法律制度中，构成了预算法律制度的有（　　）。

A.《预算法》　　B.《预算法实行条例》

C.《预算法实施条例》　　D.《会计法》

【答案】AC

【解析】牢记我国的预算法制度由《预算法》和《预算法实施条例》构成。

考点2　国家预算

国家预算是国家财政发展到一定阶段为加强财政管理和监督的需要而产生的。国家预算是经法定程序批准的国家年度财政收支计划，是实现财政职能的基本手段，反映国家的施政方针和社会经济政策，规定政府活动的范围和方向。

国家预算的特征、作用、级次划分如表 4-1 所示。

表 4-1　国家预算

国家预算	内　容	说　明
特征	公开性原则	国家预算是具有法律和制度保证的经法定程序审核批准的国家年度财政收支计划
	可靠性原则	
	完整性原则	
	统一性原则	
	年度性原则	
作用	财力保证作用	国家预算既是保障国家机器运转的物质条件，又是政府实施各项社会经济政策的有效保证
	调节制约作用	国家预算作为国家的基本财政计划，是国家财政实行宏观控制的主要依据和主要手段
	反映监督作用	国家预算是国民经济的综合反映，预算收入反映国民经济发展规模和经济效益水平，预算支出反映各项建设事业发展的基本情况
级次划分	中央预算	我国的国家预算实行一级政府一级预算，共分为五级，其中，对于不具备设立预算条件的乡、民族乡、镇，经省、自治区、直辖市政府确定，可以暂不设立预算
	省级（省、自治区、直辖市）预算	
	地市级（设区的市、自治州）预算	
	县市级（县、自治县、不设区的市、市辖区）预算	
	乡镇级（乡、民族乡、镇）预算	

【例题 多选题】下列属于国家预算构成的有（　　）。

A．中央预算　　B．地方预算

C．总预算　　D．部门单位预算

【答案】ABCD

【解析】我国的国家预算根据国家政权结构和行政区划的不同，可以分为中央预算、地

方预算、各级总预算和部门单位预算。

【例题 判断题】我国的预算分为中央预算和地方预算，而中央预算是由各地方预算组成的。（　　）

【答案】错

【解析】本题考核预算的级次划分。我国的预算分为中央预算和地方预算，中央预算是由中央各部门（含直属单位）的预算组成的。

考点3 预算管理的职权

根据“统一领导、分级管理、权责结合”的原则，《预算法》明确规定了各级人民代表大会及常务委员会、各级政府、财政部门和各单位、各部门的预算职权。具体内容如表 4-2 所示。

表 4-2 预算管理的职权

预算管理的职权	分　类	内　容
各级人民代表大会的职权	全国人民代表大会的职权	审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告
		批准中央预算和中央预算执行情况的报告
		改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议
	全国人民代表大会常务委员会职权	监督中央和地方预算的执行
		审查和批准中央预算的调整方案
		审查和批准中央决算
		撤销国务院制定的同宪法、法律相抵触的关于预算、决算的行政法规、决定和命令
		撤销省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会制定的同宪法、法律和行政法规相抵触的关于预算、决算的地方性法规和决议
	县级以上地方各级人民代表大会的职权	审查本级总预算草案及本级总预算执行情况的报告
		批准本级预算和本级预算执行情况的报告
		改变或者撤销本级人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议
		撤销本级政府关于预算决算的不适当的决定和命令
	县级以上地方各级人民代表大会常务委员会的职权	审查和批准本级预算的调整方案；审查和批准本级政府决算（以下简称本级决算）
		监督本级总预算的执行
		撤销本级政府和下一级人民代表大会及其常务委员会关于预算、决算的不适当的决定、命令和决议
	设立预算的乡、民族乡、镇的人民代表大会的职权	审查和批准本级预算和本级预算执行情况的报告
		监督本级预算的执行
		审查和批准本级预算的调整方案
		审查和批准本级决算
		撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令
各级财政部门的职权	国务院财政部门的职权	具体编制中央预算、决算草案
		具体组织中央和地方预算的执行
		提出中央预算预备费动用方案

续表

预算管理的职权	分　类	内　容
各级财政部门的职权	国务院财政部门的职权	具体编制中央预算的调整方案
		定期向国务院报告中央和地方预算的执行情况
	地方各级政府财政部门的职权	具体编制本级预算、决算草案
		具体组织本级总预算的执行；提出本级预算预备费动用方案
		具体编制本级预算的调整方案
		定期向本级政府和上一级政府财政部门报告本级总预算的执行情况
各部门各单位的职权	各部门的职权	编制本部门预算、决算草案
		组织和监督本部门预算的执行
		定期向本级政府财政部门报告预算的执行情况
	各单位的职权	编制本单位预算、决算草案
		按照国家规定上缴预算收入，安排预算支出，并接受国家有关部门的监督

【例题 多选题】下列各项中，属于《预算法》规定的县级以上地方各级人民代表大会职权的有（　　）。

A．审查本级总预算草案及本级总预算执行情况的报告

B．批准本级预算和本级预算执行情况的报告

C．改变或撤销本级人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议

D．撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令

【答案】ABCD

【解析】《预算法》第十五条规定，县级以上地方各级人民代表大会审查本级总预算草案及本级总预算执行情况的报告，批准本级预算和本级预算执行情况的报告，撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令，改变或撤销本级人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议。

【例题 单选题】地方各级政府预算由（　　）审查和批准。

A．本级政府　　B．本级人民代表大会

C．上级政府　　D．中央政府

【答案】B

【解析】地方各级政府预算由本级人民代表大会审查和批准。

考点4　预算收入与预算支出

国家预算是由预算收入和预算支出组成。

一、预算收入

从来源上看，预算收入包括税收收入、国有资产收益、专项收入、其他收入等。从分享程度上看，预算收入划分为中央预算收入、地方预算收入、中央和地方预算共享收入。具体内容如表 4-3 所示。

表 4-3　预算收入

划分标准	分　类	内　容
按其来源划分	税收收入	是国家预算收入的主体部分
	依规定应上缴的国有资产收益	是指各部门和各单位占有、使用和依法处分境内外国有资产产生的收益，按照国家有关规定应当上缴预算的部分。如国有资产投资产生的股息
	专项收入	如铁道专项收入、征收排污费专项收入、电力建设基金专项收入
	其他收入	如规费收入、罚没收入。规费收入是指国家机关为居民或团体提供特殊服务或实施行政管理所收取的手续费和工本费，如工商企业登记费、商标注册费、公证费等
按其分享程度划分	中央预算收入	中央预算收入包括中央本级收入和地方按照规定向中央上解的收入
	地方预算收入	地方预算收入包括地方本级收入和中央按照规定返还或补助地方的收入
	中央和地方预算共享收入	中央和地方预算共享收入中央预算和地方预算对同一税种的收入按照一定划分标准或者比例分享的收入

中央预算与地方预算有关收入和支出项目的划分、地方向中央上解收入、中央对地方返还或者给予补助的具体办法，由国务院规定，报全国人民代表大会常务委员会备案。

二、预算支出

预算支出按照不同的划分标准可以作如下分类，如表 4-4 所示。

表 4-4　预算支出

分类标准	内　容
按其内容划分	经济建设支出
	教育、科学、文化、卫生、体育等事业发展支出
	国家管理费用支出
	国防支出
	各项补贴支出
	其他支出
按支出级次划分	中央预算支出
	地方预算支出

【例题　多选题】我国《预算法》规定的预算支出形式包括（　　）。

A．国防支出

B．经济建设支出

C．国家管理费用支出

D．教育、科学、文化、卫生、体育等事业发展支出

【答案】ABCD

【解析】预算支出包括：①经济建设支出；②科教文卫体等事业发展支出；③国家管理费用支出；④国防支出；⑤各项补贴支出；⑥其他支出。

考点 5　预算组织程序

预算组织程序包括预算的编制、审核、执行和调整四个环节。具体内容如下：

一、预算的编制

预算编制是指各级政府、各部门、各预算单位制定筹集和分配预算资金年度计划的预算活动，是《预算法》必须规范的主要内容。预算编制应当遵守国家编制预算的原则，按照编制办法和程序进行。对此，我国《预算法》作出了明确的规定。

（一）预算年度

我国预算年度自公历 1 月 1 日起，至 12 月 31 日止。各级政府、部门和单位都应该按照这个时间编制预算草案。

（二）预算草案的编制依据

中央预算和地方各级政府预算，应当参考上一年预算执行情况和本年度收支预测进行编制。按照规定必须列入预算的收入，不得隐瞒少列，也不得将上年的非正常收入作为编制预算收入的依据和各级政府编制年度预算草案的依据。具体内容如表 4-5 所示。

表 4-5　预算草案的编制依据

各级政府编制预算草案的依据	法律、法规
	国民经济和社会发展计划、财政中长期计划以及有关的财政经济政策
	本级政府的预算管理职权和财政管理体制确定的预算收支范围
	上一年度预算执行情况和本年度预算收支变化因素
	上级政府对编制本年度预算草案的指示和要求
各部门、各单位编制年度预算草案的依据	法律、法规
	本级政府的指示和要求以及本级政府财政部门的部署
	本部门、本单位的职责、任务和事业发展计划
	本部门本单位的定员定额标准
	本部门本单位上一年度预算执行情况和本年度预算收支变化因素

（三）预算草案的编制内容

预算草案的编制内容包括中央预算草案的编制内容和地方各级政府预算草案的编制内容。

中央预算草案的编制内容包括：①本级预算收入和支出；②上一年度结余用于本年度安排的支出；③返还或者补助地方的支出；④地方上解的收入。

地方各级政府预算草案的编制内容包括：①本级预算收入和支出；②上一年度的结余用于本年度安排的支出；③上级返还或者补助的收入；④返还或者补助下级的支出；⑤上解上级的支出；⑥下级上解的收入。

二、预算的审批

1. 预算的审查和批准

（1）中央预算由全国人民代表大会审查和批准。国务院在全国人民代表大会举行会议时，向大会作中央和地方预算的草案的报告。

（2）地方各级政府预算由本级人民代表大会审查和批准。地方各级政府在本级人民代表大会举行会议时向大会作出本级总预算草案的编制。

2. 预算备案

各级政府预算批准后必须依法向相应的国家机关备案，以加强预算监督。备案制度是

全国人民代表大会对政府工作进行监督的一个重要手段。全国人大常委会关于加强中央预算审查监督的决定规定，国务院应将全国人民代表大会授权其制定的经济体制改革和对外开放方面有关预算的暂行规定或条例，中央预算与地方预算有关收入和支出项目的划分、地方向中央上解收入、中央对地方返还或者给予补助的具体办法，省、自治区、直辖市政府报送国务院备案的预算的汇总，以及其他应报送的事项，及时报送全国人大常委会备案。

3. 预算批复

各级政府预算经本级人民代表大会审批后，本级政府财政部门应当及时向本级各部门批复预算，各部门应及时向所属各单位批复预算。主要包括以下几种情况。

（1）各级预算经本级人民代表大会批准后，本级政府财政部门应当在 30 日内向本级各部门批复预算。

（2）各部门应当在接到本级政府财政部门批复的本部门预算后，在 15 日内向所属各单位批复预算。

（3）中央对地方的一般性转移支付应当在全国人民代表大会批准预算后 30 日内正式下达。

（4）中央对地方的专项转移支付应当在全国人民代表大会批准预算后 90 日内正式下达。省、自治区、直辖市政府接到中央一般性转移支付和专项转移支付后，应当在 30 日内正式下达到本行政区域各级政府。县级以上地方各级预算安排对下级政府的一般性转移支付和专项转移支付，应当分别在本级人民代表大会批准预算后的 30 日和 60 日内正式下达。

（5）对突发公共事件处理、自然灾害救灾项目的转移支付，应当及时下达预算；对据实结算等特殊项目的转移支付，可以分期下达预算，或者先预付后结算。县级以上各级政府财政部门应当将批复本级各部门的预算和批复下级政府的转移支付预算，抄送本级人民代表大会财政经济委员会、有关专门委员会或者常务委员会的工作机构。

三、预算的执行

预算执行是指经法定程序审查和批准的预算的具体实施过程，是把预算由计划变为现实的具体实施步骤，是整个预算管理工作的中心环节。各级预算由本级政府组织执行，具体工作由本级政府财政部门负责。

1. 财政部门的任务

各级预算由本级政府预算执行，具体工作由本级财政部门负责。各级财政部门在预算执行中的主要任务是：

（1）研究落实财政税收政策的措施，支持经济和社会的健康发展。

（2）制定组织预算收入和管理预算支出的制度和办法。

（3）督促各预算收入征收部门、各预算缴款单位完成预算收入任务。

（4）根据年度支出预算和季度用款计划，合理调度、拨付预算资金，监督检查各部门、各单位管好用好预算资金、节减开支，提高效率。

（5）指导和监督各部门、各单位建立、健全财务制度和会计核算体系，按照规定使用预算资金。

（6）编报、汇总分期的预算收支执行数字，分析预算收支执行情况，定期向本级政府和上一级政府财政部门报告预算执行情况，并提出增收节支的建议。

（7）协调预算收入征收部门、国库和其他有关部门。

2. 预算收入执行

各级财政税务及海关等预算征管部门都要依法组织预算收入，及时缴入中央与地方国库，不得占用、挪用、拖欠。任何单位不得擅自免征、减征、缓征预算收入。

3. 预算支出执行

财政部门进行预算支出时都要遵循很多原则，以下是预算支出时要执行的原则。

（1）按预算计划拨款。即办理预算拨款要按核定的年度支出预算和季度分月用款计划拨款，不能办理无预算、无计划拨款，也不能办理超预算、超计划拨款。

（2）按事业进度拨款。即根据事业进度和上期用款单位的资金结存情况合理拨付资金。

（3）按核定的支出用途拨款。即各级财政部门办理预算拨款时，应根据预算规定的资金用途拨付，不得随意改变支出用途，以保证国家核定的行政任务和事业计划正确地执行。

（4）按预算级次拨款。即各支出预算部门和单位，都要按国家规定的预算级次逐级办理预算拨款的领拨。

4. 国库的设置与管理

中国人民银行主要经营国库，各分支行依法经营国库，准确地把握大局，坚持岗位，为国库设置与管理作出了巨大的贡献。各国国库制度设立的方法各有不同，大致可归纳为以下几类，如表 4-6 所示。

表 4-6　国库制度

项　　目	内　　容
国家金库制	由国家在财政机关内自设国库，办理预算收支的保管出纳业务
委托金库制	国家委托中央银行办理国家金库业务
银行存款制	国家直接将预算收入存入银行，银行按存款办法管理

我国国库事业已发展到建立国库单一账户体系，根据《国家金库条例》的规定，国库的基本职责主要是：

（1）组织各级国库准确、及时办理国家预算收入的收纳、划分和留解。

（2）为财政部门开设国库单一账户，负责管理国库单一账户；及时办理财政库款的支付、汇划和清算；对商业银行零余额账户进行监督管理。

（3）组织各级国库对财政库款和预算收支进行会计账务核算，按期向政府财政部门、征收机关报送日报、旬报、月报和年度报表，定期与财政部门、征收机关对账。

（4）监督、管理、指导各级国库及国库经收处的工作；监督管理预算资金的收纳、支拨、退付等事项，对其过程中存在的问题提出解决办法；负责国库内控管理，防范国库资金风险，会同有关部门对发生的国库案件及时进行处理。

（5）参与制定和完善国库管理改革办法，指导地方财政国库管理制度改革。

（6）参与修订《中华人民共和国国家金库条例》，修订《〈中华人民共和国国家金库条例〉实施细则》（简称《实施细则》），研究制定国库管理规章制度，并组织实施。

（7）协调财政、税务、海关、审计等部门与国库之间的业务关系；监督检查财政、税务、海关等机关在开户、拨款和退库方面的情况，对违规问题会同有关部门及时进行处理；核查审计、财政等对国库部门检查时提出的问题，落实改进意见。

（8）拟定国库电算化发展规划，会同科技部门编制、开发、推广国库系统计算机程序；与财政、税务、海关等部门协调，做好横向联网工作。

（9）编制国库收支统计各类报表，分析财政预算执行情况，监测国库资金流量与存量的变化情况，预测国库资金变化趋势；调查研究当前宏观经济、财税金融等领域的重大改革对财政资金运行的影响，为更好地实施货币政策、促进两大宏观经济政策的协调提供参考性建议。

（10）参与制定国债政策和国债一级市场的管理，制定国债发行、兑付的制度办法；组织商业银行及其他金融机构的国债发行、兑付、防伪反假工作；对国债发行规模、发行方式、发行条件和社会承受能力调查研究，提出国债发行改革建议。

四、预算的调整

预算调整指经过批准的各级预算，在执行中因特殊情况需要增加支出或者减少收入，使原批准的收支平衡的预算的总支出超过总收入，或者使原批准的预算中举借债务的数额增加的部分变更。

1. 预算变更和预算调整界定

预算调整是指经全国人民代表大会批准的中央预算和经地方各级人民代表大会批准的地方本级预算，在执行中因特殊需要增加支出或者减少收入，使原批准的收支平衡的预算的总支出超过总收入，或者使原批准的预算中举借债务的数额增加的部分变更。预算调整是通过改变预算收支规模或改变收入来源和支出用途，组织预算平衡的重要方法。就地方预算而言，只有增加支出或者减少收入，使原批准的收支平衡的预算的总支出超过总收入时，才能依法对预算进行调整，否则不能调整预算。

2. 预算调整的审查和批准

在预算执行过程中，组织预算平衡是预算管理的一项重要内容。而预算调整又是实现预算平衡的一个重要方面。由于经济情况的不断发展变化，预算确定以后，往往会受到主客观条件的影响和制约，原来预料不到的一些特殊要求也会经常出现。为了保持预算的稳定性，只有当原来平衡的预算出现了不平衡或原来举借国内、外债务的规模被突破时，才能进行调整。在一般情况下，不能轻易调整预算。预算调整的程序和批复权限：

（1）各级政府对于必须进行的预算调整，应当先编制预算调整方案。

（2）预算调整方案由本级政府财政部门负责具体编制。调整方案中应当列明调整的原因、项目、数额、措施及有关说明。

（3）各级政府财政部门编制的预算调整方案，经本级政府审定后，县级以上政府提请本级人大常委会审查和批准，乡、镇政府提请本级人大审查和批准。

（4）预算调整方案未经批准，不得调整预算。未经批准调整预算的，各级政府不得作出任何使原批准的收支平衡的预算的总支出超过总收入或者使原批准的预算中举借债务的数额增加的决定。对违反规定作出的决定，本级人大及其常委会或者上级政府应当责令其改变或者撤销。

（5）地方各级政府预算的调整方案经批准后，由本级政府报上一级政府备案。

3. 预算调整方案的备案

地方各级政府预算调整方案经批准后由本级政府报上一级政府备案。在预算执行中，因上级政府返还或者给予补助而引起的预算收支变化，不属于预算调整。

4. 预算调整审查应该注意的问题

（1）预算调整项目是否符合国家法律和有关政策规定。

（2）预算的追加、追减是否贯彻增收节支、预算平衡的原则，是否考虑国民经济各方面的综合平衡，追加收入是否建立在生产发展基础上，追减收入是否筹措抵补资金或紧缩开支，追加支出是否有确定的收入来源，追减支出是否相应调整建设事业计划。

（3）预算调整是否按规定编制预算调整方案，是否严格执行法定的审批程序，有无超前预支、先斩后奏的情况。

（4）接受上级政府返还或者补助款项的地方政府是否按规定向本级人大或者其常委会报告有关情况。

（5）预算安排的农业、教育、科技、文化、卫生、社会保障等资金需要调减的，政府是否按规定提请本级人大常委会审查和批准。

（6）批准后的预算调整方案，政府是否按规定报上一级政府备案。

【2013 年真题　单选题】《预算法》规定，中央预算的调整方案必须提请（　　）审查和批准。

A．国务院　　B．财政部

C．全国人民代表大会　　D．全国人民代表大会常务委员会

【答案】D

【解析】本题考核的是预算的调整。中央预算的调整方案必须提请全国人民代表大会常务委员会审查和批准；县级以上地方各级政府预算的调整方案必须提请本级人民代表大会常务委员会审查和批准；乡、民族乡、镇政府预算的调整方案必须提请本级人民代表大会审查和批准。未经过批准，不得调整预算。

【例题　单选题】地方各级政府预算由（　　）审查和批准。

A．上级人民政府　　B．本级人民政府

C．本级人民代表大会　　D．本级人民代表大会常务委员会

【答案】C

【解析】本题考核的是预算的审批。中央预算由全国人民代表大会审查和批准，地方各级政府预算由本级人民代表大会审查和批准。

考点 6　决算

一、定义

决算是指各级政府、各部门、各单位编制的未经法定程序审查和批准的预算收支的年度执行结果。决算草案由各级政府、各部门、各单位，在每一预算年度终了后按照国务院规定的时间编制。编制决算草案，必须符合法律、行政法规，做到收支数额准确、内容完整、报送及时。

二、决算草案的编制

决算草案每一季度终了后按照国务院规定的时间编制，决策草案的编制由国务院财政部门部署。它必须符合各个法律及规章制度。各部门对所属单位的草案必须在规定的期限内报本级政府审核。

三、决算草案的审查批准

中央政府决算草案的审查批准机关是全国人民代表大会。具体内容如表 4-7 所示。

表 4-7　决算草案的审查批准

对决算的审查和决算草案的批准	类　别	内　容
对决算的审查主要从三个方面进行	政策性审查	具体内容包括收入审查、支出审查、结余审查、资产负债审查
	技术性审查	主要包括数字关系审查、决算完整性和及时性审查
	预算管理审查	预算管理的相关审查
决算草案的批准包括三个方面	财政部门编制的中央决算草案的审查批准	
	县级以上地方各级政府财政部门编制本级决算草案的审查批准	
	乡、民族乡、镇政府编制本级决算草案的审查批准	

【例题 多选题】下列表述正确的有（　　）。

A. 由乡级政府编制的决算草案，由本级人大审批

B. 由国务院财政部门编制的中央决算草案，由国务院提请全国人大常委会审批

C. 由国务院财政部门编制的中央决算草案，经国务院审定后，由国务院提请全国人大批准

D. 由县级以上地方各级政府财政部门编制的本级决算草案，经本级政府审定后，由本级人大常委会审批

【答案】ABD

【解析】C 错误。国务院财政部门编制中央决算草案，报国务院审定后，由国务院提请全国人民代表大会常务委员会审查和批准。

考点 7　预决算的监督

为了保证预算、决算的贯彻实施，各级国家权力机关、政府及财政审计部门应依法履行法律赋予的预算决算监督职责，保证预算工作顺利进行。具体包括国家权力机关的监督、各级政府的监督、各级政府财政部门的监督和各级政府审计部门的监督，如表 4-8 所示。

表 4-8　预决算的监督

类　别	内　容
国家权力机关的监督	全国人民代表大会及其常务委员会对中央和地方预算、决算进行监督
	县级以上地方各级人民代表大会及其常务委员会对本级和下级政府预算、决算进行监督
	乡、民族乡、镇人民代表大会对本级预算、决算进行监督
各级政府的监督	各级政府应当在每一预算年度内至少两次向本级人民代表大会或者其常务委员会作预算执行情况的报告
	各级政府监督下级政府的预算执行；下级政府应当定期向上一级政府报告预算执行情况
各级政府财政部门的监督	各级政府财政部门负责监督检查本级各部门及其所属各单位预算的执行，并向本级政府和上一级政府财政部门报告预算执行情况
各级政府审计部门的监督	各级政府审计部门对本级各部门、各单位和下级政府的预算执行、决算实行审计监督

【例题 多选题】预算监督的方式包括（　　）。

A. 各级人大及其常委会对预算、决算进行的监督

B. 各级政府对下一级政府预算执行的监督

C. 各级政府财政部门对部门预算的监督

D. 各级政府审计部门对预算的监督

【答案】BCD

【解析】按照监督主体划分，预算监督包括各级人大及其常委会对预算进行的监督，各级政府对下一级政府预算执行的监督，各级政府财政部门对部门预决算的监督，各级政府审计部门对预决算的监督。

4.2　政府采购法律制度

我国的政府采购法律制度由《政府采购法》、政府采购部门规章、政府采购地方性法规和政府规章组成，是政府采购管理的制度基础和工作保障，对规范政府采购行为、促进政府采购改革与发展具有重要意义。

考点 1　政府采购法律制度的构成

政府采购是指各级国家机关、事业单位和团体组织，使用财政性资金采购依法制定的集中采购目录以内的或者采购限额标准以上的货物、工程和服务的行为。政府采购实行集中采购和分散采购相结合。

我国的政府采购法律制度由《政府采购法》、国务院各部门特别是财政部颁布的一系列部门规章以及地方性法规和政府规章组成。

政府采购法律制度的具体内容如表 4-9 所示。

表 4-9　政府采购法律制度的具体内容

项　目	内　容
《政府采购法》	《政府采购法》自 2003 年 1 月 1 日起施行，层级最高
政府采购部门规章	《政府采购信息公告管理办法》《中央单位政府采购管理实施办法》《政府采购货物和服务招标投标管理办法》等
政府采购地方性法规和政府规章	省、自治区、直辖市的人民代表大会及其常务委员会在不与法律、行政法规相抵触的情况下制定的规范性地方文件

【2012 年真题 判断题】政府采购的主体范围包括各级国家机关、事业单位和团体组织。国有企业、私营企业、集体企业也都属于政府采购的主体范围。（　　）

【答案】错

【解析】政府采购的主体范围包括各级国家机关、事业单位和团体组织，这句是对的。但是国有企业、私营企业、集体企业都不属于政府采购的主体范围。

考点2 政府采购的概念与原则

所谓采购，是指以合同方式有偿取得货物、工程和服务的行为，包括购买、租赁、委托、雇佣等。所谓政府采购，是指各级国家机关、事业单位和团体组织，使用财政性资金采购依法制定的集中采购目录以内的或者采购限额标准以上的货物、工程和服务的行为。政府采购与一般民事采购相比，具有非盈利性、资金来源的财政性或公共性、管理上的规范性和公开性。因为政府采购的有关法律和程序都是公开的，采购的过程也是在完全公开的情况下进行的，一切活动都要做出公开记录，所有的采购信息都是公开的，所以，政府采购也被称作为“阳光下的交易”。

政府采购原则是政府采购中的重要内容，政府采购原则如表 4-10 所示。

表 4-10 政府采购原则

原　则	内　容
公开透明原则	公开透明是政府采购必须遵循的基本原则之一，政府采购的资金来源于纳税人缴纳的各种税金，只有坚持公开透明，才能为供应商参加政府采购提供公平竞争的环境，为公众对政府采购资金的使用情况进行有效的监督创造条件
公平竞争原则	公平原则是市场经济运行的重要法则，是政府采购的基本规则。公平竞争要求在竞争的前提下公平地开展政府采购活动
公正原则	公正原则是为采购人与供应商之间在政府采购活动中处于平等地位而确立的。公正原则要求政府采购要按照事先约定的条件和程序进行，对所有供应商一视同仁，不得有歧视条件和行为，任何单位或个人无权干预采购活动的正常开展
诚实信用原则	诚实信用原则是发展市场经济的内在要求，在市场经济发展初期向成熟时期过渡阶段，尤其要大力推崇这一原则

【例题 单选题】政府采购应当遵循的四项基本原则中，核心原则是（　　）。

A．公开透明　　B．公平竞争　　C．公平公正　　D．诚实信用

【答案】B

【解析】公平竞争是政府采购应当遵循的四项基本原则中的核心原则。

【例题 多选题】下列单位中，属于政府采购单位的有（　　）。

A．国家机关

B．政策性国有企业

C．实施预算管理的党政组织、社会团体、事业单位

D．私营企业

【答案】ABC

【解析】私营企业不属于政府采购单位。

考点3 政府采购的功能与执行模式

政府采购具有节约财政支出等功能，政府采购的执行模式有集中采购和分散采购两种模式，政府采购当事人是指在政府采购活动中享有权利和承担义务的各类主体，法律明确

规定的当事人包括采购人、供应商和采购代理机构等，但广义上的当事人应当还包括评标专家、政府采购的监督管理部门、行政复议机关、社会公众等。

1. 政府采购的功能

节约财政支出，提高采购资金的使用效益、强化宏观调控、活跃市场经济、推进反腐倡廉、保护民族产业。

2. 政府采购的执行模式

政府采购的执行模式包括集中采购和分散采购两种模式，如表 4-11 所示。

表 4-11　政府采购的执行模式

项　目	内　容	
政府采购的执行模式	集中采购	集中采购的范围由省级以上人民政府公布的集中采购目录确定属于中央预算的政府采购项目，其集中采购目录由国务院确定并公布
		属于地方预算的政府采购项目，其集中采购目录由省自治区直辖市人民政府或者其授权的机构确定并公布纳入集中采购目录的政府采购项目，应当实行集中采购政府采购限额标准，属于中央预算的政府采购项目，由国务院确定并公布
		属于地方预算的政府采购项目，由省自治区、直辖市人民政府或者其授权的机构确定并公布，组织集中采购的需要设立集中采购机构。集中采购机构是非营利性事业法人，根据采购人的委托办理采购事宜
	分散采购	采购未纳入集中采购目录的政府采购项目，可以自行采购，也可以委托集中采购机构在委托范围内代理采购。优缺点与集中采购相反。 分散采购能适应不同地区市场环境变化，商品采购具有相当的弹性；对市场反应灵敏，补货及时，购销迅速；由于分部拥有采购权，可以提高一线部门的积极性，提高其士气；由于采购权和销售权合一，分部拥有较大权力，因而便于分部考核，要求其对整个经营业绩负责。但是它也有很大的不足：部门各自为政，容易出现交叉采购，人员费用较大；由于采购权力下放，使采购控制较难，采购过程中容易出现舞弊现象；计划不连贯，形象不统一

3. 政府采购当事人

政府采购当事人包括采购人、供应商和采购代理机构，如表 4-12 所示。

表 4-12　政府采购当事人

项　目	内　容	
政府采购当事人	采购人	采购人是指依法进行政府采购的国家机关、事业单位和团体组织。根据我国宪法规定，国家机关包括国家权力机关、国家行政机关、国家审判机关、国家检察机关、军事机关等。我国《政府采购法》规定的采购人不包括国有企业，主要是考虑到企业是生产经营性单位，其资金并非全部是财政性资金，存在资金来源多元化；而且其采购活动涉及生产的效率，所以不能完全套用政府采购的规定运作
	供应商	供应商是指向采购人提供货物、工程和服务的法人、其他组织或者自然人。关于法人、其他组织或者自然人，根据《民法通则》的相关规定来界定。供应商的各主体是指在我国境内注册登记的法人和其他组织以及中国公民，不包括在我国境外注册登记的法人和其他组织以及外国公民
	采购代理机构	采购代理机构分为两种。一种是政府依法按照限制性原则、非强制性原则和独立设置原则设立的集中采购机构。它是非营利性事业单位，其业务有强制性的，也有非强制性的，主要是负责组织实施集中采购活动
		另一种是指具备一定条件的招、投标代理中介机构。其具备的条件主要有二，一是有省级以上有关政府部门授予的招投标代理资质，二是获得省级以上财政部门登记备案资格。采购代理机构的主要职能是为采购人提供采购代理服务，应当在采购人委托的事项和范围内开展工作

【例题 单选题】政府采购实行（　　）。

A．集中采购　　B．分散采购

C．集中采购和分散采购相结合　　D．组合采购

【答案】C

【解析】《政府采购法》第七条规定，政府采购实行集中采购和分散采购相结合的采购模式。

【例题 多选题】政府采购当事人包括（　　）。

A．采购人　　B．供应商

C．采购管理机构　　D．采购代理机构

【答案】ABD

【解析】政府采购当事人包括采购人、供应商、采购代理机构。

【例题 判断题】政府采购的执行模式是集中采购。（　　）

【答案】错

【解析】政府采购实行集中采购和分散采购相结合模式。

考点4 政府采购方式

政府采购的方式包括：公开招标、邀请招标、竞争性谈判、单一来源采购、询价、国务院政府采购监督管理部门认定的其他采购方式。

一、公开招标方式

公开招标方式指招标采购单位（即采购人及采购代理机构）依法以招标公告的方式邀请不特定的供应商参加投标的方式。

1．公开招标的情况

（1）货物服务采购项目达到公开招标数额标准的，必须采用公开招标方式。

（2）采购人委托采购代理机构招标的，应当与采购代理机构签订委托协议，确定委托代理的事项，约定双方的权利和义务。

（3）采用公开招标方式采购的，招标采购单位必须在财政部门指定的政府采购信息发布媒体上发布招标公告。

2．公开招标的优缺点

（1）优点在于能够在最大限度内选择投标商，竞争性更强，择优率更高，同时也可以在较大程度上避免招标活动中的贿标行为，因此，国际上政府采购通常采用这种方式。

（2）缺点在于公开招标由于投标人众多，一般耗时较长，需花费的成本也较大，对于采购标的较小的招标来说，不宜采用公开招标的方式；另外，有些专业性较强的项目，由于有资格承接的潜在投标人较少，或者需要在较短时间内完成采购任务等。

二、邀请招标方式

邀请招标方式指招标采购单位依法从符合相应资格条件的供应商中随机邀请 3 家以上供应商，并以投标邀请书的方式，邀请其参加投标的方式。

1. 邀请招标方式的情况

具有特殊性，只能从有限范围的供应商处采购；采用公开招标方式的费用占政府采购项目总价值的比例过大。

2. 邀请招标方式的优缺点

（1）优点在于所需时间较短，工作量小、目标集中，且招标花费较少；被邀请的投标单位中标率高。

（2）缺点在于不利于招标单位获得最优报价，取得最佳投资效益；投标单位的数量少，竞争性较差；投标单位在选择邀请人前所掌握的信息不可避免地存在一定的局限性，招标单位很难了解所有承包商的情况，常会忽略一些在技术、报价方面更具有竞争力的企业，使招标单位不易获取最合理的报价，有可能找不到最合适的承包商。

三、竞争性谈判方式

竞争性谈判方式指要求采购人就有关采购事项，与不少于 3 家供应商进行谈判，最后按照预先规定的成交标准，确定成交供应商的方式。

1. 竞争性谈判方式的情况

（1）招标后没有供应商投标或者没有合格标的或者重新招标未能成立。

（2）技术复杂或者性质特殊，不能确定详细规格和具体要求。

（3）采用招标所需时间不能满足用户紧急需要。

（4）不能事先计算出价格。

2. 竞争性谈判方式的优点

（1）可以缩短准备期，能使采购项目更快地发挥作用。

（2）减少了工作量，省去了大量的开标、投标工作，有利于提高工作效率，减少采购成本。

（3）供求双方能够进行更为灵活的谈判。

（4）有利于对民族工业进行保护，能够激励供应商自觉将高科技应用到采购产品中，同时又能转移采购风险。

四、单一来源方式

单一来源方式指采购人向唯一供应商进行采购的方式。

单一来源方式的情况：①只能从唯一供应商处采购的；②发生了不可预见的紧急情况不能从其他供应商处采购的；③必须保证原有采购项目一致性或者服务配套的要求，需要继续从原供应商处添购，且添购资金总额不超过原合同采购金额 10%。

五、询价方式

询价方式是指只考虑价格因素，要求采购人向三家以上供应商发出询价单，对一次性报出的价格进行比较，最后按照符合采购需求、质量和服务相等且报价最低的原则，确定成交供应商的方式。

下面将公开招标、邀请招标方式、竞争性谈判方式和单一来源方式的特点进行对比，如表 4-13 所示。

表 4-13　政府各个采购方式的特点

政府采购的方式	特　点
公开招标	公开招标应为政府采购的主要方式
邀请招标方式	发布信息的方式为投标邀请书 采购人在一定范围内邀请供应商参加投标 竞争范围有限，采购人只要向三家以上供应商发出邀请标书即可 招标时间大大缩短，招标费用也相对低一些 公开程度逊色于公开招标
竞争性谈判方式	与不少于 3 家供应商进行谈判，最后按照预先规定的成交标准，确定成交供应商的方式
单一来源方式	采购人向唯一供应商进行采购

【2012 年真题 单选题】邀请招标必须从符合相应资格条件的供应商中随机邀请（　　）以上参加投标。

A．二家　　B．三家　　C．四家　　D．五家

【答案】B

【解析】邀请招标是指招标采购单位依法从符合相应资格条件的供应商中随机邀请三家以上供应商，并以投标邀请书的方式，邀请其参加投标。

考点 5　政府采购的监督检查

依照法律、行政法规的规定对政府采购负有行政监督职责的政府有关部门，应当按照其职责分工，加强对政府采购活动的监督：审计机关对政府采购进行审计监督；检察机关对参与政府采购活动的国家机关、国家公务员和国家行政机关任命的其他人员实施检查；政府采购监督管理部门对政府采购活动及集中采购机构进行业务监督检查。政府采购监督管理部门、政府采购各当事人的有关政府采购活动，应当接受审计机关的涉及监督。任何单位和个人对政府采购活动中的违法行为，有权控告和检举，有关部门、机关依照各自职责及时处理，如表 4-14 所示。

表 4-14　政府采购监督检查

	类　别	内　容
政府采购监督检查	政府采购监督管理部门的监督	政府采购监督管理部门应当加强对政府采购活动及集中采购机构的监督检查
	集中采购机构的内部监督	集中采购机构应当建立、健全内部监督管理制度。采购活动的决策和执行程序应当明确，并相互监督、相互制约
	采购人的内部监督	采购人必须按照《政府采购法》规定的采购方式和采购程序进行采购。政府采购项目的采购标准和采购结果应当公开
	政府其他有关部门的监督	依照法律、行政法规的规定对政府采购负有行政监督职责的政府部门，应当按照其职责分工，加强对政府采购活动的监督
	政府采购活动的社会监督	任何单位和个人对政府采购活动中的违法行为，有权控告和检举，有关部门、机关要依照各自职责及时处理

【例题 判断题】政府采购监督检查是财政部门的重要职责之一，政府采购项目的采购标准和采购结果可以封档保存，不必公开。（　　）

【答案】错

【解析】本题考查政府采购监督检查。政府采购监督检查是财政部门的重要职责之一，有效的政府采购监督检查对规范财政收支运行、遏制挥霍浪费、严肃财经纪律、提高财政资金使用效益起着不可替代的作用。采购人必须按照《政府采购法》规定的采购方式和采购程序进行采购。政府采购项目的采购标准和采购结果应当公开。因此题干描述错误。

4.3　国库集中收付制度

考点 1　国库集中收付制度

国库集中收付制度主要是指建立国库单一账户体系，所有财政性资金都纳入国库单一账户管理，收入直接缴入国库或财政专户，支出通过国库单一账户体系，按照不同支付类型，采用财政直接支付与授权支付的方法，支付到商品或货物供应者或用款单位。

国库集中收付制度一般也称为国库单一账户制度，包括国库集中支付制度和收入收缴管理制度，是指由财政部门代表政府设置国库单一账户体系，所有的财政性资金均纳入国库单一账户体系收缴、支付和管理的制度。

国库集中收付制度的特征如下：

（1）财政部门统一在中国人民或是商业银行开设国库单一账户；

（2）所有财政收入都必须直接缴入国库，各征收机关设立的各种收入过渡户将不复存在；

（3）所有财政性资金在实际使用时由国库单一账户直接支付给商品或劳务提供者，各预算单位在商业银行开设的账户随之取消；

（4）财政资金在实际支付前，都是财政可统一支配和调用的资金。

考点 2　国库单一账户体系

目前，国际上对国库概念的解释，一般采用国际货币基金组织的定义，即国库不单是指国家金库，更重要的是指财政部代表政府控制预算执行，保管政府资产和负债的一系列管理职能。衡量一个国家国库管理水平的关键性指标有两个：一是对国库现金和债务管理的效率；二是能否及时准确地提供完整的预算执行报告，为财政管理和宏观调控提供依据。为了达到上述要求，现代国库制度以国库单一账户为基础，实行规范和高效的财政资金运作方式，所有财政性资金都纳入国库单一账户体系管理，收入直接缴入国库或财政账户，支出通过国库单一账户体系支付到商铺和劳务供应者或用款单位。

国库单一账户体系构成包括国库单一账户、财政部门零余额账户、预算单位零余额账户、预算外资金账户、特设专户。具体内容如表 4-15 所示。

表 4-15　国库单一账户体系

构　成	内　容
国库单一账户	国库单一账户即财政部门在中国人民银行开设的国库存款账户，用于记录核算和反映纳入预算管理的财政收入和支出活动，并用于同财政部门在商业银行开设的零余额账户进行清算，实现支付
财政部门零余额账户	财政部零余额账户用于财政直接支付。该账户每日发生的支付，于当日营业终了前与国库单一账户清算；营业中单笔支付额 5000 万（含 5000 万）元人民币以上的，应及时与国库单一账户清算。财政部零余额账户在国库会计中使用
预算单位零余额账户	预算单位零余额账户用于财政授权支出。该账户每日发生的支付，于当日营业终了前由代理银行在财政部批准的用款额度内与国库单一账户清算；营业中单笔支付额 5000 万（含 5000 万）元人民币以上的，应及时与国库单一账户清算。财政授权的转账业务一律通过预算单位零余额账户办理。预算单位零余额账户在行政单位会计和事业单位会计中使用
预算外资金账户	用于记录和反应预算外资金的收入和支出的活动，并用于预算外资金的日常收支清算，预算外资金账户在财政部门设立和使用
特设专户	由于我国现处于改革和发展的关键时期，政策性支出项目较多，对资金的支出有特殊要求，特设置特设专户。该账户用于记录核算和反映预算单位的特殊专项支出活动，并与国库单一账户清算。预算单位不得将特设专户的资金转入本单位其他账户，也不得将其他账户资金转入本账户核算

【例题 单选题】国库单一账户体系中，不属于行政事业单位使用的账户有（　　）。

A．预算单位零余额账户　　B．特设专户

C．预算单位公务卡结算账户　　D．财政零余额账户

【答案】D

【解析】财政部门零余额账户在国库会计中使用，行政单位和事业单位会计中不设置该账户。

考点 3　财政收缴方式

财政收缴方式有直接缴库和集中汇缴两种，财政性资金的支付方式实行财政直接支付和财政授权支付两种方式。具体内容如表 4-16 所示。

表 4-16　财政收缴方式和财政性资金的支付方式

财政收缴方式和财政性资金的支付方式	方　式	内　容
财政收缴方式	直接缴库	直接缴库是指由缴款单位或缴款人按有关法律法规规定，直接将应缴收入缴入国库单一账户或预算外资金财政专户
	集中汇缴	集中汇缴是指由征收机关（有关法定单位）按有关法律规定，将所收的应缴收入汇总缴入国库单一账户或预算外资金财政专户。实行集中汇缴方式的收入主要包括小额零散税收和非税收入中的现金缴款
财政性资金的支付方式	财政直接支付	财政直接支付是指由财政部门向中国人民银行和代理银行签发支付指令，代理银行根据支付指令通过国库单一账户体系将资金直接支付到收款人或用款单位账户，包括工资支出、购买支出以及转移支出

续表

财政收缴方式和财政性资金的支付方式	方　式	内　容
	财政授权支付	财政授权支付是指预算单位按照财政部门的授权，自行向代理银行签发支付指令，代理银行根据支付指令，在财政部门批准的预算单位的用款额度内，通过国库单一账户体系将资金支付到收款人账户，包括未实行财政直接支付的购买支出和零星支出。 送交中国人民银行和代理银行→代理银行开具“财政直接支付入账通知书”并送交一级预算单位和基层预算单位→预算单位根据收到的凭证做好相应的现金核算

【例题　单选题】收入汇总缴入国库单一账户或预算外资金财政专户的方式是（　　）。

A．集中汇缴　　B．直接缴库　　C．分次汇缴　　D．汇总缴纳

【答案】A

【解析】集中汇缴是指由征收机关（有关法定单位）按有关法律法规规定，将所收的应缴收入汇总缴入国库单一账户或预算外资金财政专户。

【例题　多选题】在国库集中收付制度下，财政资金的收款方式有（　　）。

A．直接缴库　　B．集中汇缴

C．过款户上缴　　D．单位层层上缴

【答案】AB

【解析】国库集中收付制度改革中，规范了财政收入的收缴程序，取消收入过渡户，取消按财务隶属关系层层上缴收入的缴库方式，改为直接缴入财政专户或国库，并由财政部门为执收单位开立财政汇缴专户。财政汇缴专户只能用于财政资金的收入收缴，不得用于执收单位的支出。其收缴方式为：①直接缴库；②集中汇缴。

章节测试

一、单项选择题

1．下列关于预算体系组成的表述，错误的是（　　）。

A．预算组成不受限制，可随意编制

B．部门单位预算是指部门、单位的收支预算

C．地方预算由省、自治区、直辖市预算组成

D．总预算包括本级预算和本级政府行政隶属的下一级政府的总预算

2．中央政府决算草案的审查批准机关是（　　）。

A．全国人民代表大会　　B．国务院

C．财政部　　D．财经委

3．招标采购单位依法从符合相应资格条件的供应商中随机邀请（　　）家以上供应商，并以投标邀请书的方式，邀请其参加投标的方式才能构成邀请招标方式。

A．5 家　　B．3 家　　C．4 家　　D．2 家

4．根据国库集中收入制度的规定，用于财政直接支付的账户是（　　）。

A．预算单位的零余额账户　　B．财政部门的零余额账户
C．预算外财政资金专户　　D．特设专户

5．中央预算由（　　）审批和批准。
A．全国人民代表大会　　B．全国人民代表大会常务委员会
C．国务院　　D．财政部

6．乡级政府编制的决算草案，由（　　）审批。
A．国务院　　B．县级以上人民政府
C．本级人大　　D．县级人大

7．下列选项中，不属于我国国家预算体系的是（　　）。
A．中央预算
B．省级（省、自治区、直辖市）预算
C．县级以上地方政府的派出机关预算
D．县市级（县、自治县、不设区的市、市辖区）预算

8．预算法规定，中央预算的调整方案必须提请（　　）审查和批准。
A．全国人民代表大会　　B．全国人民代表大会常务委员会
C．国务院　　D．财政部

9．中央预算的政府采购项目，其集中采购目录由（　　）确定并公布。
A．全国人民代表大会　　B．全国人民代表大会常务委员会
C．国务院　　D．财政部

10．根据我国《预算法》的规定，不属于国务院财政部门预算职权的是（　　）。
A．具体编制中央预算、决算草案　　B．具体组织中央和地方预算的执行
C．审查和批准中央预算的调整方案　　D．具体编制中央预算的调整方案

11．财政授权支付程序不适用于（　　）。
A．工资支出
B．年度财政投资不足 50 万元人民币的工程采购支出
C．特别紧急的支出
D．单件物品或单项服务购买额不足 10 万元人民币的购买支出

12．按照分享程度划分，我国的预算收入（　　）。
A．仅包括中央预算收入
B．仅包括中央预算收入和地方预算收入
C．仅包括中央和地方共享收入
D．包括中央预算收入、地方预算收入以及中央和地方预算共享收入

13．撤销国务院制定的同宪法法律相抵触的关于预算决算的行政法规决定和命令的为（　　）。
A．全国人民代表大会的职权
B．全国人民代表大会常务委员会职权
C．县级以上地方各级人民代表大会的职权
D．国务院财政部门的职权

二、多项选择题

1．财政部的收缴方式主要包括（　　）。

A．直接缴库程序　B．集中汇缴程序　　C．直接缴库　　D．集中汇缴

2．下列情形中，采购人可以采用单一来源方式采购的是（　　）。

A．只能从唯一供应商处采购的

B．发生了不可预见的紧急情况不能从其他供应商处采购的

C．采用招标方式所需时间不能满足用户紧急需要的

D．不能事先计算出价格总额的

3．下列属于集中采购优点的是（　　）。

A．提高士气　　B．便于分部考核　　C．保证采购质量　　D．便于监督

4．下列属于政府采购原则的是（　　）。

A．公开原则　　B．公平原则　　C．诚实守信原则　　D．谨慎性原则

5．预算组织程序主要包括（　　）。

A．预算的编制　B．预算的审批　　C．预算的执行　　D．预算的调整

6．下列属于预算支出的是（　　）。

A．各项补贴支出　　B．经济建设支出

C．国防支出　　D．国家管理费用支出

7．国家预算的作用包括（　　）。

A．节约财政支出作用　　B．财力保证作用

C．调节制约作用　　D．反映监督作用

8．《预算法实施条例》包括（　　）。

A．总则　　B．预算执行　　C．决策　　D．附则

9．下列属于国家预算构成的有（　　）。

A．中央预算　　B．地方预算

C．部分单位预算　　D．总预算

10．各级预算有本级政府预算执行，具体工作有本级财政部门负责，各级财政部门在预算执行中的主要任务是（　　）。

A．研究落实财政税收政策的措施，支持经济和社会的健康发展

B．按事业进度拨款。即根据事业进度和上期用款单位的资金结存情况合理拨付资金

C．督促各预算收入征收部门、各预算缴款单位完成预算收入任务

D．导和监督各部门、各单位建立、健全财务制度和会计核算体系，按照规定使用预算资金

11．政府采购法律制度由（　　）构成。

A．政府采购法　　B．政府采购部门规章

C．政府采购地方性法规和政府规章　　D．预算规章制度

12．下列属于政府采购作用的是（　　）。

A．节约财政支出，提高采购资金的使用效益

B．强化宏观调控

C．活跃市场经济

D．推进反腐倡廉

13．下列陈述中，关于集中采购的优点，说法正确的有（　　）。

A．满足采购多样性　　B．满足采购及时性

C．规模效益　　D．降低采购成本

14．下列属于政府采购当事人的是（　　）。

A．采购人　　B．供应商

C．单位法人　　D．采购代理机构

三、判断题

1．每一收支项目的数字指标必须运用科学方法，依据充分确实的资料，并且总结规律性进行计划，不得假定、估算，更不能任意编造，体现了国家预算的可靠性原则。（　　）

2．邀请招标应作为政府采购的主要采购方式。（　　）

3．政府采购监督管理部门不得设置集中采购机构，可以参与政府采购项目的采购活动。（　　）

4．我国预算年度自公历 1 月 1 日起，至 1 月 31 日止。各级政府、部门和单位都应该按照这个时间编制预算草案。（　　）

5．国库集中收付制度是指将政府所有的财政性资金（包括预算内资金和预算外资金）集中在国库或国库指定的代理行开设账户，同时，所有的财政支出均通过这一账户进行拨付。采购监督管理部门不得设置集中采购机构，不得参与政府采购项目的采购活动。（　　）

6．各级政府应当在每一预算年度内至少一次向本级人民代表大会或者其常务委员会作预算执行情况的报告。（　　）

7．无论乡、民族乡（镇）是否有设立预算的条件，都一定要设立预算。（　　）

8．我国的预算分为中央预算和地方预算，而中央预算是由各地方预算组成的。（　　）

答案与解析

一、单项选择题

1．【答案】A

【解析】我国的预算组成并非没有限制，中央预算由中央各部门（含直属单位）的预算组成。地方预算由各省、自治区、直辖市预算组成。此题考核的是核算体系的组成。

2．【答案】A

【解析】中央政府决算草案的审查批准机关是全国人民代表大会。

3．【答案】B

【解析】本体主要考查邀请招标方式，邀请招标方式指招标采购单位依法从符合相应资格条件的供应商中随机邀请 3 家以上供应商，并以投标邀请书的方式，邀请其参加投标。

4．【答案】B

【解析】财政部门的零余额账户用于财政直接支付和与国库单一账户清算。

5. 【答案】A

【解析】主要考查预算的审批，中央预算由全国人民代表大会审查和批准，地方各级政府预算由本级人民代表大会审查和批准。

6. 【答案】C

【解析】乡、民族乡（镇）政府编制本级决算草案的审查批准。

7. 【答案】C

【解析】我国国家预算体系包括中央、省（自治区、直辖市）、设区的市（自治州）、县（不设区的市、自治县、市辖区）、乡（民族乡、镇）五级预算。此题考核的是国家预算的级次划分。

8. 【答案】B

【解析】中央预算的调整方案必须提请全国人大常务委员会审查和批准，县级、乡级调整方案必须提请本级人民代表大会审查和批准。

9. 【答案】C

【解析】考查政府集中采购目录和政府采购限额标准。属于中央预算的政府采购项目，其集中采购目录和政府采购限额标准由国务院确定并公布。

10. 【答案】C

【解析】审查和批准中央预算的调整方案属于中央预算的调整方案。

11. 【答案】A

【解析】本题主要考查财政支付程序，财政授权支付程序适用于未纳入工资支出、工程采购支出、物品、服务采购支出管理的购买支出和零星支出，包括单件物品或单项服务购买额不足 10 万元人民币的购买支出；年度财政投资不足 50 万元人民币的工程采购支出；特别紧急的支出和经财政部门批准的其他支出。

12. 【答案】D

【解析】预算收入按照分享程度划分，可分为中央预算收入、地方预算收入以及中央和地方预算共享收入。

13. 【答案】B

【解析】撤销国务院制定的同宪法、法律相抵触的关于预算、决算的行政法规、决定和命令是属于全国人民代表大会常务委员会职权。

二、多项选择题

1. 【答案】CD

【解析】财政收入的收缴分为直接缴库和集中汇缴两种方式。

2. 【答案】AB

【解析】主要考查单一来源采购方式，选项 CD 适用竞争性谈判方式。

3. 【答案】CD

【解析】集中采购的优点是可降低采购成本，提高规模效益，保证采购质量，便于监督。

4. 【答案】ABC

【解析】政府采购原则主要有公开原则、公平原则、诚实守信原则、公正原则。

5. 【答案】ABCD

【解析】预算的组织程序主要包括编制、审批、执行、调整四个环节。

6. 【答案】ABCD

【解析】预算支出内容划分为各项补贴支出、经济建设支出、国防支出、国家管理费用支出、教科文卫体等事业发展支出。

7. 【答案】BCD

【解析】国家预算具有财力保证、调节制约、反映监督三大作用。

8. 【答案】ABCD

【解析】主要考查预算法律的构成方面的知识，1991 年 11 月 2 日国务院第三十七次会议通过并发布，即发布之日起实行，具体包括总则、预算收支范围、预算编制、预算执行、预算调整、决策、监督和附则等内容。

【解析】强制性不属于国家预算的特征。

9. 【答案】ABCD

【解析】国家预算包括中央预算、地方预算、总预算和部分单位预算。

10. 【答案】ABCD

【解析】主要考查财政部门预算执行的任务，ABCD 都是属于财政部门预算执行的任务。

11.【答案】ABC

【解析】我国的政府采购法律制度由《政府采购法》、国务院各部门特别是财政部颁布的一系列部门规章以及地方性法规和政府规章组成。D 项不是。

12. 【答案】ABCD

【解析】A、B、C、D 都属于政府采购的作用。

13. 【答案】CD

【解析】主要考查集中采购的优缺点，集中采购可减低采购成本，获得规模效益，保证采购质量，便于监督。

14. 【答案】ACD

【解析】主要考查政府采购的概念，政府采购当事人是指在政府采购活动中享有权利和承担义务的各类主体，法律明确规定的当事人包括采购人、供应商和采购代理机构。

三、判断题

1. 【答案】对

【解析】本题考查国家预算的可靠性原则，题干描述正确。

2. 【答案】错

【解析】公开招标应作为政府采购的主要采购方式。

3. 【答案】错

【解析】做本题时要读清题目，好多考生经常会因为没看清题而导致错误。

4. 【答案】错

【解析】本题主要考查预算编制的时间，我国预算年度自公历 1 月 1 日起，至 12 月 31 日止。各级政府、部门和单位都应该按照这个时间编制预算草案。

5. 【答案】对

【解析】本题主要考查国库收付制度的概念，在做这道题时切勿死记硬背，要理解它的概念，本题的说法是正确的。

6. 【答案】错

【解析】各级政府应当在每一预算年度内至少两次向本级人民代表大会或者其常务委员会作预算执行情况的报告。

7. 【答案】错

【解析】根据规定，不具备设立预算条件的乡、民族乡、（镇），经省、自治区、直辖市政府确定，可以暂不设立预算。本题考核的是预算法律制度。

8. 【答案】错

【解析】本题考核预算的级次划分。我国的预算分为中央预算和地方预算，中央预算是由中央各部门（含直属单位）的预算组成的。

第五章　会计职业道德

职业道德的概念有广义和狭义之分。广义的职业道德是指从业人员在职业活动中应该遵循的行为准则，涵盖了从业人员与服务对象、职业与职工、职业与职业之间的关系。狭义的职业道德是指在一定职业活动中应遵循的、体现一定职业特征的、调整一定职业关系的职业行为准则和规范。根据《公民道德建设实施纲要》，我国职业道德的基本内容包括爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众和奉献社会。

5.1　会计职业道德的概述

职业道德具体于会计工作中，则形成了会计职业道德。会计职业道德是指在会计职业活动中应遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。会计职业道德包括自律和他律两个方面。他律是以会计职业责任和义务为核心，侧重于防范会计人员的不正当的职业行为，因而通常采用政府或社会组织的限制性或禁止性条款（包括法律、法规和规章制度）的形式公布会计从业人员应该做什么。自律则是以职业良心、职业精神为核心，侧重于倡导会计从业人员应自觉遵循的职业行为，因而通常采用描述形式提出会计从业人员应该做什么。

考点 1　职业道德的特征与作用

职业道德的定义、性质、特征和作用如表 5-1 所示。

表 5-1　职业道德的定义、特征和作用

广义的概念	广义的职业道德是指从业人员在职业活动中应该遵循的行为准则，涵盖了从业人员与服务对象、职业与职工、职业与职业之间的关系
狭义的概念	狭义的职业道德是指在一定职业活动中应遵循的、体现的一定职业特征的、调整一定职业关系的职业行为准则和规范
性质	职业道德既是从业人员在进行职业活动时应遵循的行为规范，同时又是从业人员对社会所应承担的道德责任和义务
	不同职业的人员在特定的职业活动中形成了特殊的职业关系、职业利益、职业活动范围和方式，由此形成了不同职业人员的道德规范

续表

性质	职业道德是人们在职业生活中应遵循的基本道德，即一般社会道德在职业生活中的具体体现。
	它是职业品德、职业纪律、专业胜任能力及职业责任等的总称，属于自律范围，通过公约、守则等对职业生活中的某些方面加以规范
	职业道德既是本行业人员在职业活动中的行为规范，又是行业对社会所负的道德责任和义务
作用	促进职业活动的有序进行、对社会道德风尚会产生积极的影响

职业道德的特征包括以下几点：

（1）职业性。职业道德主要和这个职业活动、职业实践有着密切的关系，它反映了这个特定的职业活动对从业人员行为的道德要求。这是职业道德的第一个特点。

（2）实践性。由于道德是由一定的经济基础决定的，那么职业道德的第二个特征就是实践性。职业道德具有较强的针对性和实践性，另外它容易形成条文。一般以行业的公约、工作守则、行为须知、操作规程、规章制度等具体的形式固定下来。

（3）继承性。所谓继承性就是指在不同的社会经济发展阶段，同样的一种职业，因为其服务对象、服务手段和这个职业的利益、职业责任与义务相对来说比较稳定，这个职业的道德所要求的核心内容就能够被继承和发扬下来。

（4）多样性。由于职业道德是依据本职业的业务内容、活动条件、交往范围以及从业人员的承受能力而制定的行为规范和道德准则，所以职业道德就是多种多样的，有多少种职业就有多少样职业道德。

【例题 多选题】职业道德的特征体现在（　　）。

A．职业性　　B．实践性　　C．继承性　　D．多样性

【答案】ABCD

【解析】本题考查职业道德的特征，职业道德的特征体现为职业性、实践性、继承性和多样性，因此正确答案选 A、B、C、D。

考点 2　会计职业道德的概念与特征

会计职业道德，指在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的各种经济关系的职业行为准则和规范。会计职业道德是一般社会公德在会计工作中的具体体现，引导、制约会计行为，调整会计人员与社会、会计人员与不同利益集团以及会计人员之间关系的社会规范。它贯穿于会计工作的所有领域和整个过程，体现了社会要求与个性发展的统一，着眼于人际关系的调整，以是否合乎情理、善良与真理为评价标准，并以社会评价（荣誉）和个人评价（良心）为主要制约手段，是一种通过将外在的要求转化为内在思想的非强制性规范。

会计职业道德是调整会计职业活动中各种利益关系的手段，会计职业道德具有相对稳定性和广泛的社会性。

会计职业道德具有一定的强制性、较多关注公众利益等特征，具体内容如表 5-2 所示。

表 5-2　会计职业道德特征

特　征	含　义	内　容
具有一定的强制性	法律具有强制性，它要求人们“必须这样或那样做”；而道德一般不具有强制性，它要求人们“应该这样或那样做”	但在我国，会计职业道德和其他道德不一样，许多内容都直接纳入了会计法律制度，会计职业道德是一种“思想立法”，它已经超出“应该怎样做”的界限，跨入“必须这样做”的范围。如果不按照守则、准则、条例去做，有的虽谈不上犯罪，但也是违反职业纪律的，更是职业道德所不允许的。会计职业道德的这种独特的强制性，是由会计工作在市场经济活动中的特殊地位所决定的。当然，会计职业道德的许多非强制性内容仍然存在，而且也在发挥着作用
较多关注公众利益	会计职业的一个显著特征是会计职业活动与社会公众利益密切联系。在会计工作中，会计确认、计量、记录和报告的程序、标准和方法，在选择和运用上发生任何变化，都会使与经济主体有关的各方经济利益受到直接的影响	由于会计人员自身的经济利益往往与其所处的经济主体的利益一致，当经济主体利益与国家利益和社会公众利益出现矛盾时，会计人员的利益指向如果偏向经济主体，那么国家和社会公众的利益就会受损，便产生了会计职业道德危机。因此，会计职业的特殊性，对会计职业道德提出了更高的要求，要求会计人员客观公正，在会计职业活动中，发生道德冲突时要坚持准则，把社会公众利益放在第一位

【例题 判断题】当单位利益与社会公众利益发生冲突时，会计人员应首先考虑单位利益，然后再考虑社会公众利益。（　　）

【答案】错

【解析】会计职业的特殊性，要求会计人员客观公正，在会计职业活动中，发生道德冲突时要坚持准则，把社会公众利益放在第一位。

【例题 多选题】会计职业道德的特征（　　）。

A．具有一定的强制性　　B．行为动机和内心信念的调整

C．精神世界的高尚和完善　　D．较多关注公众利益

【答案】AD

【解析】会计职业作为社会经济活动中的一种特殊职业，其职业道德与其他职业道德相比具有自身的特征：

（1）具有一定的强制性。许多会计职业道德的内容纳入会计法律制度，是一种思想立法。

（2）较多关注公众利益。会计职业的特殊性，要求会计人员客观公正，在会计职业活动中，发生道德冲突时要坚持准则，把社会公众利益放在第一位。

【例题 单选题】会计职业道德是（　　）的基础。

A．会计人员行为动机　　B．会计人员信念

C．规范会计行为　　D．会计人员提高素质

【答案】C

【解析】会计职业道德是规范会计行为的基础。会计职业道德对会计的行为动机提出了相应的要求，如诚实守信、客观公正等，引导、规劝、约束会计人员树立正确的职业观念，遵循职业道德要求，从而达到规范会计行为的目的。

【例题 单选题】会计职业道德是会计人员（　　）的重要体现。

A．价值　　B．信念　　C．能力　　D．素质

【答案】D

【解析】会计职业道德是会计人员提高素质的内在要求。倡导会计职业道德，加强会计职业道德教育，并结合会计职业活动，引导会计职业者进一步加强自我修养，提高专业能力，有利于促进会计职业者整体素质的不断提高。

考点3　会计职业道德的功能及作用

会计职业道德的功能及作用体现在以下几个方面，如表 5-3 所示。

表 5-3　会计职业道德的功能及作用

	功能及作用	内　　容
会计职业道德的功能	教导功能	道德对会计人员的动机和行为的指导作用是至关重要的。会计人员整天与钱物打交道，稍有私心杂念，就会陷入金钱的泥沼，走上贪污的邪路。会计职业道德通过对会计的行为动机提出相应的要求，引导、规范、约束会计人员树立正确的职业观念，遵循职业道德要求，从而达到规范其会计行为的目的
	评价功能	评价功能是根据一定的道德标准进行评价。这一功能又可分解为褒扬的功能和谴责的功能。前者通过引起主体的自豪感和光荣感，对主体的动机和行为起到鼓舞、激励的作用；后者通过引起主体的羞愧、内疚等情感，对主体的动机和行为起到抑制和纠错的作用。现阶段，通过开展会计职业道德的评价、检查与奖励，倡导、赞扬、鼓励自觉遵守会计职业道德规范的行为
	教化功能	教化功能就是让会计人员正确认识自己，认识他人，对国家社会尽应尽的责任与义务，用这种功能来影响和规范他人的会计行为，培养会计人员的自觉性与主动性
会计职业道德的作用	会计职业道德是对会计法律制度的重要补充	会计法律制度是会计职业道德的最低要求，会计职业道德是对会计法律规范的重要补充，其作用是其他会计法律制度所不能替代的。例如，会计法律只能对会计人员不得违法作出行为上的规定，不宜对他们如何爱岗敬业、提高技能、强化服务等提出具体要求，但是，如果会计人员缺乏爱岗敬业的热情和态度，没有必要的职业技能和服务意识，则很难保证会计信息达到真实、完整的法定要求。很显然，会计职业道德可以对此起很重要的辅助和补充作用
	会计职业道德是规范会计行为的基础	动机是行为的先导，有什么样的动机就有什么样的行为。会计行为是由内心信念来支配的，信念的善与恶将导致行为的是与非。会计职业道德对会计的行为动机提出了相应的要求，如诚实守信、客观公正等，引导、规劝、约束会计人员树立正确的职业观念，遵循职业道德要求，从而达到规范会计行为的目的
	会计职业道德是实现会计目标的重要保证	从会计职业关系角度讲，会计目标就是为会计职业关系中的各个服务对象提供有用的会计信息。能否为这些服务对象及时提供相关的、可靠的会计信息，取决于会计职业者能否严格履行职业行为准则。如果会计职业者故意或非故意地提供了不充分、不可靠的会计信息，会严重背离会计目标，造成会计信息严重失真，使服务对象的决策失误，甚至导致社会经济秩序混乱。因此，会计职业道德规范约束着会计人员的职业行为，是实现会计目标的重要保证
	会计职业道德是会计人员提高素质的内在要求	社会的进步和发展，对会计职业者的素质要求越来越高。会计职业道德是会计人员素质的重要体现。一个高素质的会计人员应当做到爱岗敬业、提高专业胜任能力，这不仅是会计职业道德的主要内容，也是会计职业者遵循会计职业道德的可靠保证。倡导会计职业道德，加强会计职业道德教育，并结合会计职业活动，引导会计职业者进一步加强自我修养，提高专业胜任能力，有利于促进会计职业者整体素质的不断提高

【例题 多选题】会计职业道德具有（　　）。

A．指导功能　　B．评价功能
C．教化功能　　D．对犯罪的惩罚功能

【答案】ABC

【解析】会计职业道德具有的三项功能：指导功能、评价功能、教化功能。

考点4　会计职业道德与会计法律制度的关系

会计职业道德与会计法律制度之间既相互关联，又存在一定区别，具体内容如表 5-4 所示。

表 5-4　会计职业道德与会计法律制度的关联与区别

关系与区别	关系	内容
联系	作用上相互补充、相互协调	在规范会计行为中，我们不可能完全依赖会计法律制度的强制功能而排斥会计职业道德的教化功能，会计行为不可能都由会计法律制度进行规范，不需要或不宜由会计法律制度进行规范的行为，可通过会计职业道德规范来实现，同样，那些基本的会计行为必须运用会计法律制度强制规范
	内容上相互借鉴，相互吸收	会计法律制度中含有会计职业道德规范的内容，同时，会计职业道德规范中也包含会计法律制度的某些条款
区别	性质不同	会计职业道德主要是要靠自觉行为，从品行角度对会计人员的会计行为作出规范。依据社会舆论、传统习惯和内心信念的力量来调整会计工作中会计人员之间以及他们与其他社会成员之间的利益关系
		会计法律通过国家立法部门或行政管理部门颁布，针对违法者违法行为轻者罚款，重者判刑，具有很强的他律性
	作用范围不同	会计职业道德不仅要求调整会计人员的外在行为，还要求调整会计人员内在的精神世界。会计法律制度的各种规定是会计职业关系得以维系的最基本条件，是对会计从业人员行为的最低限度的要求，用以维持现有的会计职业关系和正常的会计工作秩序。在会计职业活动的实践中，虽然有很多不良的会计行为在违反了会计法律制度的同时，也违反了会计职业道德，但也有的不良会计行为只是违反了会计职业道德而没有违反会计法律制度
		会计法律制度侧重于调整会计人员的外在行为和结果的合法化，具有较强的客观性
	表现形式不同	会计职业道德出自于会计人员的职业生活和职业实践，日积月累，约定俗成。其要求的是“应该”，评价使用的范畴是善和恶，是一个价值判断
		会计法律制度是通过一定的程序由国家立法部门或行政管理部门制定、颁布和修改的，其表现形式是具体的、明确的、正式形成文字的成文条例。而会计职业道德表现形式既有明确的成文规定，也有不成文规范
	实施保障机构不同	会计职业道德有国家法律的要求，但更需要会计人员的自觉遵守，会计职业道德缺乏对裁定执行的保障
		会计法律制度不仅仅是一种权利和义务的规定，而且是由国家强制力保障实施的。会计法律制度的这种保障机制，不仅体现在其法律规范的内容中具有明确的制裁和处罚条款，而且体现在设有与之相配合的权威的制裁和审判机关

【2011 年真题 单选题】下列关于会计职业道德与会计法律制度联系的说法，不正确的

是（　　）。

A．两者有共同的目标、相同的调整对象，承担着同样的职责

B．两者在内容上相互渗透、相互重叠

C．两者在地位上相互转化、相互吸收

D．两者在表现形式上都是具体的、明确的和成文的

【答案】D

【解析】会计职业道德与会计法律制度有着共同的目标、相同的调整对象，承担着同样的责任。两者的密切联系主要表现在：①两者在作用上相互补充；②两者在内容上相互渗透、相互重叠；③两者在地位上相互转化、相互吸收；④两者在实施过程中相互作用。

5.2　会计职业道德规范的主要内容

会计职业道德规范，是一般社会道德规范在会计职业行为活动中的具体体现，是由会计职业活动的具体内容、方式、所涉及的权责利益关系所决定的。对内而言，它构成引导、制约、调节会计行为的道德准则；对外而言，它代表着整个会计职业界对社会所承担的道德责任与义务。

考点　会计职业道德规范的主要内容

会计职业道德规范的主要内容有爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务等。

一、爱岗敬业

1．含义

爱岗敬业指的是忠于职守的事业精神，这是会计职业道德的基础。爱岗就是会计人员应该热爱自己的本职工作，安心于本职岗位。敬业就是会计人员应该充分认识本职工作在社会经济活动中的地位和作用，认识本职工作的社会意义和道德价值，具有会计职业的荣誉感和自豪感，在职业活动中具有高度的劳动热情和创造性，以强烈的事业心、责任感从事会计工作。

爱岗敬业是爱岗与敬业的总称。爱岗和敬业，互为前提，相互支持，相辅相成。“爱岗”是“敬业”的基石，“敬业”是“爱岗”的升华。

2．爱岗敬业的基本要求

（1）正确认识会计职业，树立职业荣誉感。会计人员只有正确地认识会计本质，明确会计在经济管理工作中的地位和重要性，树立职业荣誉感，才有可能去爱岗敬业。这是做到爱岗敬业的前提，也是首要要求。

（2）热爱会计工作，敬重会计职业。我们要热爱自己的本职工作不要偷懒，我们要有干一行爱一行的意识，努力学习知识，将会计工作做到最好。

（3）严肃认真，一丝不苟。在做会计工作时候我们要有正确的态度与熟练的技能，这

些体现都在工作成果的体现上，我们要严肃认真，对会计工作精益求精。

（4）忠于职守，尽职尽责。会计人员要经得起诱惑，学会抵制不良欲望，忠实地履行岗位职责，尽职尽责要求会计人员要有一种责任感和义务感。

二、诚实守信

1. 诚实守信的含义

诚实是指言行和内心思想一致。不弄虚作假，不欺上瞒下。做老实人，说老实话，办老实事。守信就是遵守自己所作出的承诺，讲信用、重信用，信守诺言，保守秘密。“人无信不立，国无信不强”，在市场经济的条件下，必须要树立诚信的观念。

2. 诚实守信的基本要求

（1）做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假。要求会计人员言行举止表里如一，光明正大。说老实话要求会计人员说话诚实说一是一。办事老实要求会计人员工作踏踏实实，不弄虚作假，不欺上瞒下。

（2）保密守信，不为利益所诱惑。所谓保守秘密就是指会计人员在履行自己的职责时，应树立保密观念，做到保守商业秘密，对机密资料不外传、不外泄，守口如瓶。会计人员只有正确地认识会计本质，明确会计在经济管理工作中的地位和重要性，树立职业荣誉感，才有可能去爱岗敬业。这是做到爱岗敬业的前提，也是首要要求。

三、廉洁自律

1. 廉洁自律的含义

廉洁，是指不收受贿赂、不贪污钱财。自律，是指会计人员按照一定的标准，控制自己的言行和思想的过程。自律的核心就是用道德观念来自觉地抵制自己的不良欲望。会计职业自律包括两层含义：会计人员自律和会计行业自律。会计人员自律是一个个体概念，是指会计人员的自我约束，它是靠其正确的价值观和人生观来实现的。会计人员自律是会计职业道德的最高境界。会计行业自律是一个群体概念，是会计职业组织对整个会计职业的会计行为进行自我约束、自我控制的过程。

2. 廉洁自律的基本要求

（1）树立正确的人生观和价值观。廉洁自律，首先要求会计人员必须加强世界观的改造，树立正确的人生观和价值观，加强自身的道德修养，这是奠定廉洁自律的基础。人生观是指人生价值观，是人们对人生的目的和意义的总的看法和观点，其核心是人生价值问题。价值观是指人们对于价值的根本观点和看法，是世界观的一个重要组成部分，包括对价值的本质、功能、创造、认识、实现等有关价值的一系列问题的基本观点和看法。会计人员应树立科学的价值观和人生观，自觉抵制享乐主义、个人主义、拜金主义等错误思想，这是会计工作中做到廉洁自律的思想基础。

（2）公私分明，不贪不占。公私分明是指严格划分公私界限，公是公，私是私。不贪不占是指会计人员不贪、不占、不收礼、不同流合污。廉洁自律的天敌就是“贪欲”。会计人员因其职业特点，最易犯的就是“贪欲”。一些会计人员利用职务之便贪图金钱和物质上的享受，自觉或不自觉地利用职业特权行“贪”。有的被动受贿，有的主动索贿、贪污，有的监守自盗，有的集体贪污，还有的以权谋私。犯“贪欲”的根本原因是会计人员忽视了世界观的自我改造，放松了道德的自我修养，弱化了职业道德的自律。

（3）遵纪守法，尽职尽责。会计人员不仅要遵纪守法，不违法乱纪、以权谋私，做到廉洁自律；而且要敢于、善于运用法律所赋予的权利，尽职尽责，勇于承担职业责任，履行职业义务，保证廉洁自律。

四、客观公正

1. 客观公正的含义

对于会计职业活动而言，客观主要包括两层含义：一是真实性，即以实际发生的经济活动为依据，对会计事项进行确认、计量、记录和报告；二是可靠性，即会计核算要准确，记录要可靠，凭证要合法。公正就是要求各企、事业单位管理层和会计人员不仅应当具备诚实的品质，而且应公正地开展会计核算和会计监督工作，即在履行会计职能时，摒弃单位、个人私利，公平公正、不偏不倚地对待相关利益各方。作为注册会计师，在进行审计鉴证时，应以超然独立的姿态，进行公平公正的判断和评价，出具客观、适当的审计意见。

客观是公正的基础，公正是客观的反映。要达到公正，仅仅做到客观是不够的。公正不仅仅指诚实、真实、可靠，还包括在真实、可靠中作出公正选择。这种选择不仅要建立在客观的基础之上，还需要在主观上作出公平合理的选择。是否公平、合理，既取决于客观的选择标准，也取决于选择者的道德品质和职业态度。

2. 客观公正的基本要求

（1）端正态度。坚持客观公正原则的基础是会计人员的态度、专业知识和专业技能。没有客观公正的态度，不可能尊重事实。有了正确的态度之后，没有扎实的理论功底和较高的专业技能，工作也会出现失误，感到力不从心。

（2）依法办事。依法办事，认真遵守法律法规，是会计工作保证客观公正的前提。当会计人员有了端正的态度和专业知识技能之后，必须依据《中华人民共和国会计法》《企业会计准则》《企业会计制度》等法律、法规和制度的规定进行会计业务处理，并对复杂疑难的经济业务，作出客观的会计职业判断。总之，只有熟练掌握并严格遵守会计法律法规，才能客观公正地处理会计业务。

（3）实事求是，不偏不倚。社会经济是复杂多变的，会计法律制度不可能对所有的经济事项作出规范，那么会计人员对经济事项的职业判断，就可能会出现偏差。因此，客观公正是会计工作和会计人员追求的目标，通过不断提高专业技能，正确理解、把握并严格执行会计准则、制度，不断消除非客观、非公正因素的影响，做到最大限度的客观公正。

（4）保持独立性。它要求会计人员对会计业务的处理，对会计政策和会计方法的选择以及对财务会计报告的编制、披露和评价，必须独立进行职业判断，做到客观、公平、理智、诚实。保持独立性，对于注册会计师行业尤为重要。

五、坚持准则

1. 坚持准则的含义

坚持准则是指会计人员在处理业务过程中，要严格按照会计法律制度办事，不为主观或他人意志左右。这里所说的“准则”不仅指会计准则，而且包括会计法律、法规、国家统一的会计制度以及与会计工作相关的法律制度。

2. 坚持准则的基本要求

坚持准则的基本要求如表 5-5 所示。

表 5-5　坚持准则的基本要求

坚持准则的基本要求	内　　容
熟悉准则	熟悉准则是指会计人员应了解和掌握《中华人民共和国会计法》和国家统一的会计制度及与会计相关的法律制度，这是遵循准则，坚持准则的前提
遵循准则	遵循准则即执行准则
坚持准则	会计人员应认真执行国家统一的会计制度，依法履行会计监督职责，发生道德冲突时，应坚持准则，对法律负责，对国家和社会公众负责，敢于和违法行为作斗争

六、提高技能

1. 提高技能的含义

会计工作是专业性和技术性很强的工作，只有具有一定的专业知识和技能，才能胜任会计工作。提高技能就是指会计人员通过学习、培训和实践等途径，持续提高职业技能，以达到和维持足够的专业胜任能力的活动。会计人员只有不断地学习，才能保持持续的专业胜任能力、职业判断能力和交流沟通能力，不断地提高会计专业技能，以适应我国深化会计改革和会计国际化的要求。

2. 提高技能的基本要求

（1）具有不断提高会计专业技能的意识和愿望。会计人员要想在激烈的竞争中生存和发展，就必须具有不断提高会计专业技能的意识和愿望，才能不断进取，才会主动地求知、求学，刻苦钻研，使自身的专业技能不断提高，使自己的知识不断更新。

（2）具有勤学苦练的精神和科学的学习方法。谦虚好学、刻骨钻研、锲而不舍，是练就高超的专业技术和过硬本领的唯一途径，也是衡量会计人员职业道德水准高低的重要标志之一。

七、参与管理

1. 参与管理的含义

参与管理简单地讲就是参加管理活动，为管理者当参谋，为管理活动服务。要求会计人员在做好本职工作的同时，努力钻研相关业务，全面熟悉本单位经营活动和业务流程，主动提出合理化建议，协助领导决策，积极参与管理。

2. 参与管理的基本要求

（1）努力钻研业务，熟悉财经法规和相关制度，提高业务技能，为参与管理打下坚实的基础。会计人员要努力钻研业务，提高自己的技术水平的，深刻领会会计职业道德以及职业法规的相关制度，做好会计的各项基本工作，确保会计信息质量真实完整。

（2）熟悉服务对象的经营活动和业务流程，使管理活动更具针对性和有效性。会计人员应当了解本单位的基本情况，特别是要熟悉本单位的生产经营、设备等，只有这样才能充分利用会计的工作优势，更好地满足生产经营的需要。

八、强化服务

1. 强化服务的含义

强化服务就是要求会计人员具有文明的服务态度、强烈的服务意识和优良的服务质量。“文明服务，以礼待人”，不仅是对服务行业提出的道德要求，也是对会计职业活动提出的

道德要求。

强化服务的结果，就是奉献社会。任何职业的利益、职业劳动者个人的利益都必须服从社会的利益、国家的利益。如果说爱岗敬业是职业道德的出发点，那么，强化服务、奉献社会就是职业道德的归宿点。

2. 强化服务的基本要求

（1）强化服务意识。会计人员要树立强烈的服务意识，为管理者服务、为所有者服务、为社会公众服务、为人民服务。只有树立了良好的服务意识，才能更好地完成会计工作，为人民服务。

（2）提高服务质量。会计人员的服务质量表现在，是否真实地记录单位的经济活动，向有关方面提供可靠的会计信息，是否积极主动的向单位领导反映经营活动情况和存在的问题，提出合理化建议，协助领导决策，参与经营管理活动。

注册会计师的服务质量表现在：是否以客观、公正的态度正确评价委托单位的财务状况、经营成果，出具恰当的审计报告，为社会公众及信息使用者服务。

【例题 单选题】“常在河边走，就是不湿鞋”，体现的是会计职业道德中（　　）的要求。

A. 廉洁自律　　B. 爱岗敬业　　C. 客观公正　　D. 诚实守信

【答案】A

【解析】“常在河边走，就是不湿鞋”，体现的是会计职业道德中廉洁自律的要求。

【例题 多选题】下列各项中，能体现“提高技能”这一会计职业道德规范要求的有（　　）。

A. 安心工作，任劳任怨　　B. 勤学苦练，刻苦钻研

C. 不断进取，精益求精　　D. 忠于职守，尽职尽责

【答案】BC

【解析】提高技能要求会计人员要有不断提高会计技能的意识和愿望，B、C 选项符合这一目标。

【例题 单选题】某公司为获得一工程项目，向工程发包方有关人员支付好处费 10 万元，财务部经理王某根据领导批示拨付了该笔款项。下列说法正确的是（　　）。

A. 王某的行为违背了坚持准则的会计职业道德要求

B. 王某的行为违背了爱岗敬业的会计职业道德要求

C. 王某的行为符合参与管理的会计职业道德要求

D. 王某的行为与会计职业道德无关

【答案】A

【解析】本题考查会计职业道德要求的区分，王某的行为属于没有坚持准则的情况。

【例题 单选题】西发制药公司成本会计人员王某去广州出差，在火车上和同车厢的旅客闲聊，致使公司最近新上市的一种新产品配方，被同行业竞争对手的研发人员套取，以致该公司在竞争中处于劣势，损失惨重。王某的行为违犯了（　　）的会计职业道德。

A. 诚实守信　　B. 坚持准则　　C. 实事求是　　D. 参与管理

【答案】A

【解析】诚实守信的基本要求之一是：保守秘密，不为利益所诱惑。所谓保守秘密就是指会计人员在履行自己的职责时，应树立保密观念，做到保守商业秘密，对机密资料不外

传、不外泄，守口如瓶。

【2013 年真题 多选题】下列各项中，体现会计职业道德“诚实守信”要求的有（　　）。

A．做老实人、说老实话、办老实事　　B．言行一致、表里如一

C．保守商业秘密，不为利益所诱　　D．执业谨慎，信誉至上

【正确】ABCD

【解析】会计职业道德“诚实守信”要求：

（1）做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假；

（2）实事求是，如实反映；

（3）保密守信，不为利益所诱惑；

（4）执业谨慎，信誉至上。

【例题 判断题】“理万金分文不占”体现的会计职业道德是廉洁自律。（　　）

【答案】对

【2010 年真题 判断题】会计职业道德规范中的“坚持准则”，不仅指会计准则，而且包括会计法律、法规、国家统一的会计制度以及与会计工作相关的法律制度。（　　）

【答案】对

【解析】坚持准则是指会计人员在处理业务过程中，要严格按照会计法律制度办事，不为主观或他人意志左右。这里所说的“准则”不仅指会计准则，而且包括会计法律法规、国家统一的会计制度以及与会计工作相关的法律制度。

【例题 单选题】“活到老学到老”是会计职业道德（　　）的要求。

A．坚持准则　　B．廉洁自律　　C．参与管理　　D．提高技能

【答案】D

【解析】提高技能基本要求：①具有不断提高会计技能的意识和愿望；②具有勤学苦练、刻苦钻研的精神和科学的学习方法。

【例题 判断题】会计人员张华认为，会计工作只是记记账、算算账、与单位经营决策关系不大，没有必要要求会计人员“参加管理”。（　　）

【答案】错

【解析】参与管理要求会计人员在做好本职工作的同时，努力钻研相关业务，全面熟悉本单位经营管理活动和业务流程，主动提出合理化建议，协助领导决策，积极参与管理。

【2012 年真题 判断题】在会计工作中一定要提供上乘的服务质量，不管服务主体提供什么样的要求，会计人员都要尽量满足服务主体的需要。（　　）

【答案】错

【解析】会计工作中提供上乘的服务质量，并非是无原则地满足服务主体的需要，而是在坚持原则、坚持准则的基础上尽量满足用户或服务主体的需要。

【例题 单选题】（　　）要求会计人员树立服务意识，提高服务质量，努力维护和提升会计职业的良好职业形象，形成“我为人人，人人为我”的统一而和谐的整体。

A．遵纪守法　　B．强化服务　　C．忠于职守　　D．准确及时

【答案】B

【解析】强化服务就是要求会计人员树立服务意识，提高服务质量，努力维护和提升会计职业的良好职业形象，形成“我为人人，人人为我”的统一和谐的整体。

【例题 单选题】会计人员强化服务的关键是（　　）。

A．增强服务意识　　B．提高服务质量

C．提高业务水平　　D．端正服务态度

【答案】B

【解析】强化服务，是要求会计人员具有文明的服务态度，强烈的服务意识和优良的服务质量。强化服务的关键是提高服务质量。

5.3　会计职业道德教育

一个人的道德品质是通过后天的修养和教育而形成的，并不是与生俱来的。会计职业道德教育是一种教育性道德影响活动，它通过一定的教育方式和方法，把会计职业道德观念灌输到会计人员的头脑中，逐渐培养其职业道德情感。

考点 1　会计职业道德教育的含义

会计职业道德教育，是会计职业道德活动的重要形式，是使外在的会计职业道德规范得以转化为会计人员内在品质和行为的有效途径。其基本内涵是根据会计工作的特点，用社会主义道德对会计人员进行灌输和施加影响，使会计职业道德规范和优秀会计职业道德传统深入人心，提高会计人员在会计工作中的道德水平。

会计职业道德教育具有目的性、计划性、组织性和系统性，它有利于提高会计职业道德水平，有利于培养会计人员会计职业道德情感，有利于树立会计职业道德信念，其最终目的在于使会计人员正确履行会计职能。

考点 2　会计职业道德教育的形式

会计职业道德教育的形式主要有接受教育（外在教育）和自我修养（内在教育），如表 5-6 所示。

表 5-6　会计职业道德教育的形式

项　目	内　容
接受教育	接受教育即外在教育，是指通过学校或培训单位对会计从业人员进行以职业责任、职业义务为核心内容的正面灌输，以规范其职业行为，维护国家和社会公众利益的教育。接受教育具有导向作用，行业部门或行业协会通常是职业道德教育的组织者，由其对从业人员开展正面职业道德教育和灌输；接受教育是一种被动学习、被动授受教育
自我修养	自我修养是内在教育，是从业人员自我学习、自我改造、自身道德修养的行为活动。自我教育是把外在的职业道德的要求，逐步转变为会计从业人员内在的职业道德情感、职业道德意志和职业道德信念。要大力提倡和引导会计人员自我教育，在社会实践中不断地加强职业道德修养，养成良好的道德行为，从而实现道德境界的升华

【例题 多选题】会计职业道德教育的形式有（　　）。

A．接受教育　　B．自我修养
C．形成正确的会计职业道德认知　　D．培养高尚的会计职业道德情感

【答案】AB

【解析】会计职业道德教育的形式有接受教育和自我修养，正确答案选 A、B。

考点 3　会计职业道德教育的内容

会计职业道德教育的主要任务是帮助和引导会计人员培养会计职业道德情感，树立会计职业道德信念，遵守会计职业道德规范，使会计人员懂得什么是对的，什么是错的；什么是可以做的，什么是不应该做的；什么是必须提倡的，什么是坚决反对的。

会计职业道德的教育内容主要有会计职业道德观念教育、规范教育、警示教育以及其他教育，具体内容如表 5-7 所示。

表 5-7　会计职业道德的教育内容

会计职业道德的教育	定　义	内　容
会计职业道德观念教育	通过学习会计职业道德知识，树立会计职业道德观念，了解会计职业道德对社会经济秩序、会计信息质量的影响，明确违反会计职业道德将受到的惩戒和处罚	作为会计人员要结合各自的工作职能，运用多种形式和手段，大力宣传基本道德知识、道德规范和必要礼仪，使之家喻户晓、人人皆知。普及会计职业道德基础知识，是会计职业道德教育的基础，也是重要的一环。应广泛宣传会计职业道德基本常识，使广大会计人员懂得什么是会计职业道德，它对社会经济秩序、会计信息质量有何重要影响；懂得一旦违反会计职业道德，除了受到良心和道义上的谴责外，还会受到行业惩戒和处罚
职业道德规范教育	是指对会计人员开展以会计职业道德规范为内容的教育	会计职业道德规范的主要内容是爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理和强化服务等。这是会计职业道德教育的核心内容，涵盖的内容非常广泛，应贯穿于会计职业道德教育的始终
会计职业道德警示教育	会计职业道德就是通过对违反会计职业道德行为和违法会计行为典型案例进行讨论和剖析，从中得到警示	通过对违反会计职业道德行为和违法会计行为典型案例进行讨论和剖析，从中得到警示，从而提高会计人员的法律意识和会计职业道德观念，提高会计人员辨别是非的能力
其他教育		

【例题 多选题】岗前职业道德教育包括（　　）。

A．法制教育　　B．形势教育
C．会计专业学历教育　　D．获取会计从业资格中的职业道德教育

【答案】CD

【解析】岗前职业道德教育包括会计专业学历教育和获取会计从业资格中的职业道德教育。

【例题 单选题】会计职业道德的最高境界是（　　）。

A．从自律走向他律　　B．从他律走向自律
C．他律与自律相辅相成　　D．他律

【答案】B

【解析】从他律走向自律，是会计职业道德的最高境界。

【例题 单选题】下列各项中，作为会计职业道德教育的核心内容，并贯穿于会计职业道德教育始终的是（　　）。

A．会计职业道德观念教育　　B．会计职业道德规范教育

C．会计职业道德警示教育　　D．其他相关教育

【答案】B

【解析】会计职业道德规范教育是会计职业道德教育的核心内容，应贯穿于会计职业道德教育始终。

考点 4　会计职业道德教育的途径

会计职业道德教育的途径多种多样，能够提升会计人员职业道德水平。坚定会计人员职业道德信念的各种形式，都属于会计职业道德教育的途径。在我国当前的市场经济体制下，会计职业道德教育的途径主要有：岗前职业道德教育、岗位职业道德教育、自我修养。其中岗前职业道德教育是指对将要从事会计职业的人员进行的道德教育，包括会计专业学历教育及获取会计从业资格中的职业道德教育。教育的侧重点应放在职业观念、职业情感及职业规范等方面。具体内容如表 5-8 所示。

表 5-8　会计职业道德教育的途径

途径	类别	内容
岗前职业道德教育	会计专业学历教育中的职业道德教育	《公民道德建设实施纲要》中指出：“学校是进行系统道德教育的重要阵地。各级各类学校必须认真贯彻党的教育方针，全面推进素质教育”。在我国，大专院校是培养各类专门人才的基地，其会计类专业就读的学生，是会计队伍的预备人员。他们当中大部分将走入会计队伍，从事会计工作。在会计学历教育的阶段是他们的会计职业情感、道德观念和是非善恶判断标准初步形成的时期，所以会计专业类大专院校是会计职业道德教育的重要阵地，是会计人员岗前道德教育的主要场所，在会计职业道德教育中具有基础性地位。据统计，我国每年有 10 万名左右的大中专毕业生进入会计队伍的行列。为保证进入到会计队伍的新鲜血液具有良好的职业道德观念，会计职业道德教育必须从会计学历教育抓起
岗前职业道德教育	获取会计从业资格中的职业道德教育	在我国，根据财政部门的有关规定，从事会计工作必须持证上岗。对于要从事会计工作的从业人员来说，必须通过考试取得会计从业资格。为了使希望从事会计职业的人员在进入会计岗位时具备一定的会计职业道德，财政部在会计从业资格考试科目中增加了《财经法规与会计职业道德》这门课程。我国注册会计师资格《审计》科目的考试中，也加入了注册会计师职业规范体系和注册会计师法律责任的内容。因而，从事会计工作，就要接受必要的会计职业道德教育
岗位职业道德教育	形势教育	教育的重点是要贯彻“以德治国”重要思想和“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账”的指示精神，进一步全面、系统地加强会计职业道德培训，提高广大会计人员的政治水平和思想道德意识
	品德教育	教育的重点是引导会计人员自觉地用会计职业道德规范指导和约束自身的行为，提高职业道德自律能力，最终形成良好的、稳定的道德品行
	法制教育	

续表

途径	类别	内容
自我修养	慎独慎欲	
	慎省慎微	
	自警自励	

5.4 会计职业道德建设

考点 会计职业道德组织与实施

会计职业道德决定会计职能作用的发挥和会计工作质量。因此，必须加强会计职业道德建设。会计职业道德建设是一项复杂的系统工程，要抓好会计职业道德建设，关键要加强和改善对会计职业道德建设的领导，并采取多种措施，发挥和调动各方面的积极性，开展会计职业道德建设工作。各级财政部门、会计职业团体、机关、企业事业单位都要充分认识到当前加强会计职业道德建设的重要性和必要性，积极探索会计职业道德建设的组织与实施的体制和机制，齐抓共管，使我国会计职业道德水平迈上一个新的台阶。具体内容如表 5-9 所示。

表 5-9 会计职业道德组织与实施

类别	内容
财政部门推动组织的内容	各级财政部门应当负起组织和推动本地区会计职业道德建设的责任，把会计职业道德建设与会计法制建设紧密结合起来
会计行业的自律	充分发挥协会等会计职业组织的作用，改革和完善会计职业组织自律机制，有效发挥自律机制在会计职业道德建设中的促进作用
企事业单位的内部监督	形成内部约束机制，防范舞弊和经营风险，支持并督促会计人员遵循会计职业道德，依法开展会计工作
社会各界的监督与配合	加强会计职业道德建设，既是提高广大会计人员素质的一项基础性工作，又是一项复杂的社会系统工程；不仅是某一个单位、某一个部门的任务，也是各地区、各部门、各单位的共同责任。广泛开展会计职业道德的宣传教育，加强舆论监督，在全社会会计人员中倡导诚信为荣、失信为耻的职业道德意识，引导会计人员加强职业修养

5.5 会计职业道德的检查与奖惩

考点 会计职业道德的检查与奖惩

会计职业道德检查与奖惩具有重要意义，且目前有相应机制支持会计职业道德检查与奖惩机制。

1. 会计职业道德检查与奖惩的意义

（1）具有促使会计人员遵守职业道德规范的作用。

（2）裁决与教育作用。

（3）有利于形成抑恶扬善的社会环境。

2. 会计职业道德检查与奖惩机制

（1）财政部门的监督检查。

（2）会计行业组织的自律管理与约束。

（3）激励机制的建立。

【例题 多选题】会计职业道德检查与奖惩的意义体现在（　　）。

A. 具有促使会计人员遵守职业道德规范的作用

B. 裁决作用

C. 教育作用

D. 有利于形成抑恶扬善的社会环境

【答案】ABCD

【解析】会计职业道德检查与奖惩的意义体现在以下几个方面：①具有促使会计人员遵守职业道德规范的作用；②裁决与教育作用；③有利于形成抑恶扬善的社会环境。因此正确答案选 A、B、C、D。

【例题 单选题】下列有关道德惩罚与法律惩罚关系的表述，正确的是（　　）。

A. 道德惩罚可以替代法律惩罚　　B. 法律惩罚可以替代道德惩罚

C. 法律惩罚和道德惩罚并行不悖　　D. 法律惩罚和道德惩罚相互排斥

【答案】C

【解析】本题考查道德和法律惩罚关系。法律惩罚和道德惩罚并行不悖，相互补充，共同构成了社会的惩罚体制。

章节测试

一、单项选择题

1. 会计职业道德的调整对象是（　　）。

A. 调整会计职业关系　　B. 调整活动之间的关系

C. 调整会计人员之间的关系　　D. 调整会计职业中的经济利益关系

2. 会计制度由（　　）来保障实施。

A. 财政部门　　B. 金融机构

C. 国家执法机关　　D. 会计行业组织

3. 下列各项关于会计职业道德与会计法律制度的关系的论述中错误的是（　　）。

A. 两者在实施过程中有相互作用

B. 会计法律制度是会计职业道德的最低要求

C. 违反会计职业道德，一定违反会计法律制度

D. 违反会计法律制度，一定违反会计职业道德

4．会计职业道德警示教育主要通过（　　）提高会计人员会计职业道德观念和辨别是非的能力。

A．理论教育和课堂讲授　　B．典型案例讨论和剖析

C．理论教育和自我学习　　D．实际情况讨论和分析

5．会计职业道德中“坚持准则”的基本要求是（　　）。

A．客观公正　　B．加强学习　　C．熟悉准则　　D．忠于职守

6．某广告公司为获得一项广告代理业务，向某公司的有关人员支付好处费 10 万元。公司市场部持公司董事长的批示到财务部领取该笔款项。财务部经理谢某认为该项支出不符合有关规定，但考虑到公司主要领导已做了批示，遂同意拨付款项。下列对谢某做法的认定，正确的是（　　）。

A．谢某违反了客观公正的会计职业道德要求

B．谢某违反了爱岗敬业的会计职业道德要求

C．谢某违反了参与管理的会计职业道德要求

D．谢某违反了坚持准则的会计职业道德要求

7．会计职业道德教育的形式是（　　）。

A．岗位转换和自我学习　　B．接受教育和自我教育

C．岗位轮换和技能培训　　D．正规学历教育和单位培训

8．下列各项中，作为会计职业道德教育的核心内容，并贯穿于会计职业道德教育始终的是（　　）。

A．会计职业道德观念教育　　B．会计职业道德规范教育

C．会计职业道德警示教育　　D．其他相关教育

9．客观公正的基本要求包括（　　）。

A．端正态度，依法办事，实事求是，保持独立性

B．端正态度，坚持准则，实事求是，保持独立性

C．公私分明，依法办事，实事求是，保持独立性

D．端正态度，忠于职守，实事求是，保持独立性

二、多项选择题

1．教师的职业道德给学生以深刻的影响，能否为党和国家培养出德、智、体全面发展的共产主义新人，关键在于教师。教师职业道德基本内容有（　　）。

A．忠于人民的教育事业　　B．热爱学生

C．团结协作　　D．以身作则

2．会计职业道德教育的内容主要有（　　）。

A．会计职业道德规范教育　　B．会计职业道德观念教育

C．会计职业道德警示教育　　D．会计职业道德道德教育

3．财政部门推动组织的内容有（　　）。

A．会计职业道德建设与会计法执法检查相结合

B．会计职业道德建设与会计专业技术资格考评、聘用相结合

C．会计职业道德建设与会计人员表彰奖励制度相结合

D．会计职业道德建设与公司盈利相结合

4．下列属于会计职业道德与会计法律关系区别的是（　　）。

A．性质不同　　B．作用范围不同

C．实现形式不同　　D．实施保障机构不同

5．下列属于会计职业道德的主要内容的是（　　）。

A．参与管理　　B．提高技能　　C．坚持准则　　D．客观公正

6．下列属于会计职业道德修养的方法的有（　　）。

A．不断地进行“内省”　　B．虚心向先进人物学习

C．要互相监督、指导　　D．要提倡“慎独”精神

7．会计职业道德的功能包括（　　）。

A．指导功能　　B．评价功能　　C．教化功能　　D．服务功能

8．下列属于会计职业道德教育环节的是（　　）。

A．形成正确的会计职业道德认知

B．培养高尚的会计职业道德情感

C．树立坚定的会计职业道德信念

D．养成良好的会计职业道德行为

三、判断题

1．会计法律制度是会计职业道德的最低要求。（　　）

2．会计从业资格证书注册登记制度是指取得会计从业资格的人员，被单位聘用从事会计工作时，应由本人或本人所在单位提出申请，按照会计从业资格管理部门规定的时间到会计从业资格管理部门进行注册登记。（　　）

3．职业判断能力是会计人员基本的职业要求，不属于职业道德的范围。（　　）

4．当单位利益与社会公共利益发生冲突时，会计人员应首先考虑单位利益，然后再考虑社会公众利益。（　　）

5．会计职业道德是会计法律制度正常运行的社会和思想基础。（　　）

6．会计职业道德是会计人员在会计职业活动中应当遵循的职业行为准则和规范。（　　）

7．诚实守信是会计人员在职业活动中做到客观公正、坚持准则的基础，是参与管理的前提。（　　）

8．“常在河边走，就是不湿鞋”，这句话体现了会计职业道德规范的内容。（　　）

9．会计职业道德是人们对会计职业行为的客观要求。会计信息质量直接影响着社会经济的发展和社会经济秩序的健康运行，会计职业道德必将受到社会关注，具有广泛的社会性。（　　）

10．当单位利益与社会公众利益发生冲突时，会计人员应首先考虑单位利益，然后再考虑社会公众利益。（　　）

答案与解析

一、单项选择题

1.【答案】D

【解析】会计职业道德是调整会计职业活动中各种利益关系的手段。在会计职业活动中，会计人员要处理方方面面的经济关系，包括单位与单位、单位与国家、单位与职工等之间的经济关系，这些经济关系的实质是经济利益关系。所以会计职业道德的调整对象是会计职业中的经济利益关系。

2.【答案】C

【解析】会计制度由国家执法机关来保障实施。

3.【答案】C

【解析】会计法律制度是会计职业道德的最低限，会计职业道德是会计法律制度的最高限，所以违反会计职业道德不一定违反会计法律制度。

4.【答案】B

【解析】本题考核职业道德警示教育。会计职业道德警示教育是指通过对违反会计职业道德行为和违法会计行为典型案例进行讨论和剖析，给会计人员以启发和警示，提高会计人员法律意识和辨别是非能力。

5.【答案】C

【解析】本题考查的是会计职业道德的内容里面的坚持准则的这一概念，要熟悉坚持准则的考法与基本含义要求，就可以解答本题。本题具体到书里面的解释为：熟悉准则是指会计人员应了解和掌握《中华人民共和国会计法》和国家统一的会计制度及与会计相关的法律制度，这是遵循准则，坚持准则的前提。

6.【答案】D

【解析】谢某违反了坚持准则的会计职业道德要求。

7.【答案】B

【解析】从会计人员的角度讲，会计职业道德教育的主要形式包括接受教育和自我教育两种。

8.【答案】B

【解析】本题考核会计职业道德规范教育的相关规定。会计职业道德规范教育是会计职业道德教育的核心内容，应贯穿于会计职业道德教育始终。

9.【答案】A

【解析】客观公正的基本要求包括端正态度、依法办事、实事求是、保持独立性。

二、多项选择题

1.【答案】ABCD

【解析】这种题就是送分题，做这种题时，不要从书上找答案，要结合实际生活，结合道德职业精神去回答。

2.【答案】ABC

【解析】本题主要考查道德教育的内容。会计职业道德教育主要包括规范教育、观念教育、警示教育。

3. 【答案】ABC

【解析】本题主要考查财政部门推动组织的内容。ABC 都是，D 不是财政部推动组织的内容。

4.【答案】ABCD

【解析】会计职业道德与会计法律之间的区别是：性质不同、作用范围不同、实现形式不同、实施保障机构不同。

5.【答案】ABCD

【解析】本题主要考查会计职业道德的内容，主要包括爱岗敬业、参与管理、坚持准则、诚实守信、廉洁自律、提高技能、服务社会。

6. 【答案】ABD

【解析】本题考核会计职业道德修养的方法。会计职业道德修养的方法主要有：不断地进行“内省”；要提倡“慎独”精神；虚心向先进人物学习。

7.【答案】ABC

【解析】会计职业道德功能包括指导功能、教化功能、评价功能。

8.【答案】ABCD

【解析】本题主要考查会计职业道德教育的环节。会计职业道德修养的基本环节包括道德认知、道德情感、道德信念、道德行为等方面的修养。这四个环节相互联系，不可或缺，形成一个完整的修养过程。

三、判断题

1.【答案】对

【解析】本题主要考查会计法律制度与会计职业道德之间的联系。

2. 【答案】对

【解析】主要考查会计职业道德建设与会计从业资格证书注册登记管理相结合的知识，在学习时要全面掌握，不放过每一个考点。

3.【答案】错

【解析】本题主要考查会计职业道德规范内容的提高技能的知识点，职业判断能力属于会计职业技能，提高技能属于会计职业道德规范的内容。

4. 【答案】错

【解析】会计职业道德具有利益驱动性。当单位利益与社会公众利益发生冲突时，会计人员应首先考虑社会公众利益。

5. 【答案】对

【解析】会计职业道德与会计法律制度在实施过程中相互作用、相互促进。会计职业道德是会计法律制度得以正常运行的社会基础和思想基础，而会计法律制度是促进会计职业道德规范形成和得以遵守的法律保障。

6. 【答案】对

【解析】会计职业道德是指在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的调整会计职业关系的职业行为准则和规范。

7. 【答案】错

【解析】提高技能是会计人员在职业活动中做到客观公正、坚持准则的基础，是参与管理的前提。

8.【答案】B

【解析】廉洁自律要求会计人员公私分明、不贪不占、遵纪守法、清正廉洁。

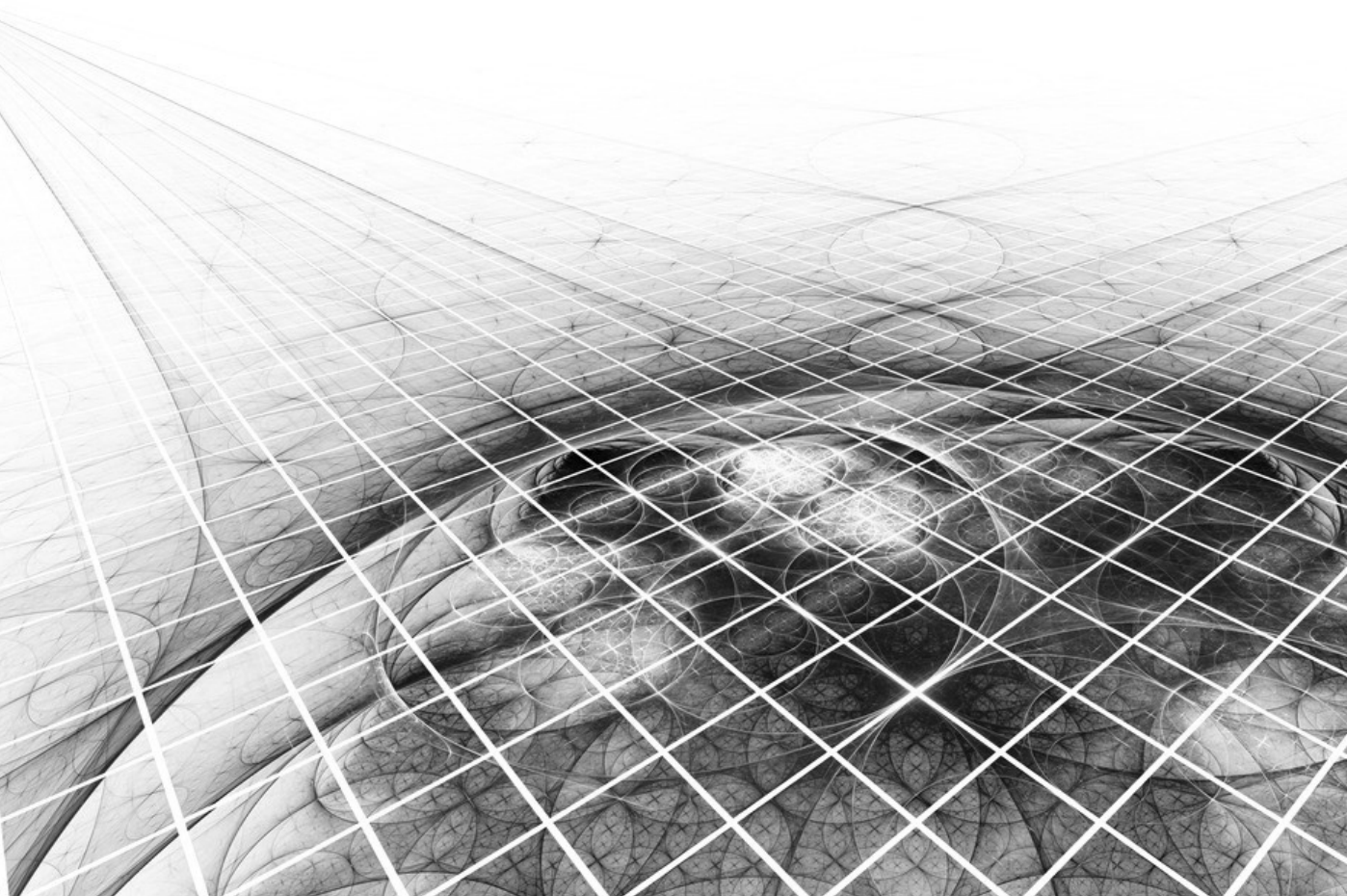
9.【答案】对

【解析】本题主要考查会计职业道德的含义，要正确理解会计职业道德的含义。

10.【答案】错

【解析】会计人员在会计职业活动中，发生道德冲突时要坚持准则，把社会公众利益放在第一位。

试　卷　篇



财经法规与会计职业道德　模拟试卷（一）

一、单项选择题

（下列各题只有一个符合题意的正确答案，多选、错选、不选均不得分。本类题共 20 题，每题 1 分，共 20 分）

1.《总会计师条例》的颁布时间是（　　）。

A．1993 年　　B．1990 年　　C．1999 年　　D．2001 年

2.《财政部门实施会计监督办法》属于会计法律制度中的（　　）。

A．会计规范性文件　　B．会计法律

C．会计行政法规　　D．会计部门规章

3．根据《支付结算办法》的规定，甲企业发现其持有由乙公司签发的销售金额为 100 万元的转账支票是空头支票后，可以向乙公司要求赔偿的金额为（　　）元。

A．20 000　　B．25 000　　C．15 000　　D．10 000

4．根据《中华人民共和国会计法》的规定，对随意变更会计处理方法的会计人员应处以的罚款金额是（　　）。

A．2000 元以上 5 万元以下　　B．3000 元以上 2 万元以下

C．2000 元以上 2 万元以下　　D．3000 元以上 5 万元以下

5．根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，只要存款人具有借款或其他结算需要，就可以申请开立一般存款账户，开立一般存款账户的数量为（　　）。

A．没有限制　　B．3 个　　C．1 个　　D．5 个

6．下列各项中，除经开户银行审查后可予以支付外，单位不能擅自使用现金的是（　　）。

A．支付购买办公用品的费用 600 元

B．支付向个人收购农副产品的价款 5000 元

C．出差人员王某领取必须随身携带的差旅费 10 000 元

D．向职工个人支付工资、津贴共 1500 元

7．下列各项中，不属于财政部门实施会计监督检查的内容的是（　　）。

A．各单位会计核算是否符合法定要求

B．各单位是否依法设置会计账簿

C．各单位是否按照实际发生的经济业务进行会计核算

D．各单位是否按照税法的规定按时足额纳税

8．根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人对用于基本建设的资金或更新改造的资金，可以向开户银行出具相应的证明并开立的账户是（　　）。

A．基本存款账户　　B．临时存款账户

C．一般存款账户　　D．专用存款账户

9．下列各项中，属于税收征收特征的是（　　）。

A．灵活性　　B．连续性　　C．强制性　　D．可偿性

10．刘某于 2013 年 1 月将自有的 4 间面积为 150 平方米的房屋出租给张某作经营场所，租期一年。刘某每月取得租金收入 2500 元，全年租金收入 30 000 元。刘某全年租金收入应缴纳的个人所得税为（　　）元。

A．4080　　B．4420　　C．6000　　D．4800

11．某企业于 2013 年 7 月 5 日成立，该企业第一年的纳税年度为（　　）。

A．2013 年 7 月 5 日至 2013 年 12 月 31 日

B．2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日

C．2013 年 7 月 5 日至 2014 年 7 月 5 日

D．以上三种由纳税人选择

12．根据《预算法》的规定，下列各项中，具有国库库款支配权的是（　　）。

A．各级人民代表大会常务委员会　　B．各级财政部门

C．中国人民银行　　D．各级人民代表大会

13．根据《预算法》的规定，下列各项中，负责审查本级总预算草案及总预算执行情况报告的是（　　）。

A．名级政府财政部门　　B．名级人民代表大会

C．名级人民代表大会常务委员会　　D．名级政府审计部门

14．下列税款征收方式中，纳税人应当在停业前向税务机关申报办理停业登记的是（　　）。

A．定期定额征收　B．查验征收　　C．查账征收　　D．查定征收

15．下列各项中，不属于《预算法》规定的国务院财政部门预算管理职权的是（　　）。

A．提出中央预算预备费动用方案　　B．具体组织中央和地方预算的执行

C．具体编制地方预算的调整方案　　D．具体编制中央预算和决算草案

16．职业道德的基础是（　　）。

A．诚实守信　　B．忠于职守　　C．爱岗敬业　　D．办事公道

17．某增值税一般纳税人 2014 年 5 月购进免税农产品一批，支付给农业生产者收购价

格为 10 000 元，该项业务准予抵扣的进项税额为（　　）元。

A．1300　　B．2000　　C．0　　D．3400

18．下列各项中，（　　）属于纳税人享有的权利。

A．办理税务登记　　B．办理延期纳税

C．依法缴纳税款　　D．进行纳税申报

19．根据《政府采购法》的规定，下列各项中，属于政府采购主体范畴的是（　　）。

A．私营企业　　B．外资企业　　C．公立小学　　D．国有企业

20．根据《预算法》的规定，下列各项中，负责具体组织执行各级预算工作的是（　　）。

A．预算收入征收部门　　B．本级政府财政部门

C．国家金库　　D．本级政府

二、多项选择题

（下列各题有两个或两个以上符合题意的正确答案，不选、错选、多选、少选均不得分。本类题共 20 题，每题 2 分，共 40 分）

1．依据《中华人民共和国会计法》，关于记账本位币的基本规定有（　　）。

A．编报的财务会计报告可以用外币反映

B．编报的财务会计报告必须以人民币反映

C．会计核算应当以人民币作为记账本位币

D．特殊情况的，可以选定人民币以外的某种货币作为记账本位币

2．下列各项中，属于内部会计监督制度基本要求的有（　　）。

A．内部审计的办法和程序应当明确

B．重要经济业务事项的决策和执行程序应当明确

C．会计事项相关人员的职责权限应当明确

D．建立会计档案管理制度

3．下列关于会计机构和会计人员在单位内部会计监督中的职权的说法中，正确的有（　　）。

A．对违反《中华人民共和国会计法》和国家统一的会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或者按照职权予以纠正

B．发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的，按照国家统一的会计制度的规定无权自行处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，做出处理

C．发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的，按照国家统一的会计制度的规定有权自行处理的，应当及时处理

D．发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的，应当立即向单位负责人

报告

4．单位内部会计监督的主体包括（　　）。

A．注册会计师　　B．会计机构　　C．会计人员　　D．单位负责人

5．存款人对下列资金的管理与使用可以申请开立专用存款账户的有（　　）。

A．财政预算外资金　　B．住房基金

C．基本建设资金　　D．社会保障基金

6．银行在银行结算账户的开立过程中，明知或应知是单位资金，而允许以自然人名称开立账户存储，对该行为的处罚是（　　）。

A．对银行给予警告，并处以 5 万元以上 30 万元以下的罚款

B．对银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分

C．情节严重的，中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准，责令该银行停业整顿或者吊销经营金融业务许可证

D．构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任

7．纳税人自产自用的应税消费品用于下列用途时，应缴纳消费税的有（　　）。

A．用于生产应税消费品　　B．用于生产非应税消费品

C．用于馈赠、赞助　　D．用于职工福利和奖励

8．下列各项中，（　　）属于《预算法》中划分预算职权的原则。

A．统一领导　　B．权责结合　　C．各级独立　　D．分级管理

9．下列各项中，属于国库集中收付制度改革主要文件的有（　　）。

A．《中央单位财政国库管理制度改革试点资金支付管理办法》

B．财政部、中国人民银行联合印发的《财政国库管理制度改革试点方案》

C．《政府收支分类改革方案》

D．《中央本级项目支出预算管理办法（试行）》

10．下列有关加强会计职业道德建设手段的描述中，正确的有（　　）。

A．会计职业道德建设与会计专业技术资格考评、聘用相结合

B．会计职业道德建设与会计法执法检查相结合

C．会计职业道德建设与会计人员表彰奖励制度相结合

D．会计职业道德建设与会计从业资格证书注册登记管理相结合

11．下列各项中，属于会计人员继续教育特点的有（　　）。

A．连续性　　B．灵活性　　C．适应性　　D．针对性

12．一般会计人员办理交接手续，负责监交的人员包括（　　）。

A．单位负责人　　B．会计主管人员

C．主管单位派人　　D．会计机构负责人

13. 下列关于《中华人民共和国会计法》的表述中，正确的有（　　）。

A.《中华人民共和国会计法》是由全国人民代表大会及其常务委员会制定的

B.《中华人民共和国会计法》是调整经济活动中各种关系的法律

C.《中华人民共和国会计法》是我国会计工作的根本性法律

D.《中华人民共和国会计法》是制定其他会计法规的依据

14. 下列关于会计行政法规的表述中，正确的有（　　）。

A. 会计行政法规由国务院财政部门制定并发布

B. 会计行政法规由国务院制定并发布

C. 会计行政法规由全国人民代表大会及其常务委员会制定并发布

D. 会计行政法规由国务院有关部门拟定并经国务院批准发布

15. 下列表述中，正确的有（　　）。

A. 地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作

B. 各行业主管部门主管本行业内的会计工作

C. 财政部主管全国的会计工作

D. 县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作

16. 根据支付结算法律制度的规定，下列各账户中可以办理现金支付的有（　　）。

A. 基本存款账户　　B. 一般存款账户

C. 临时存款账户　　D. 个人银行结算账户

17. 下列关于减免税的说法中，正确的有（　　）。

A. 企业利用废水、废气、废渣等废弃物为主要原料进行生产的，符合税法规定条件的，可在五年内减征或者免征所得税

B. 起征点是指对征税对象达到一定数额才开始征税的界限，征税对象的数额没有达到起征点的不征税，达到起征点的，就其全部数额征税

C. 减税是指从应征税额中减征部分税款，免税是指对按照规定应征税的税款全部免除

D. 企业所得税工资薪金扣除标准，以每月收入额减除合理的工资薪金支出后的余额作为应纳税所得额

18. 下列不属于专业发票的有（　　）。

A. 广告费用结算发票　　B. 邮政业务统一发票

C. 工业企业产品销售统一发票　　D. 商品房销售发票

19. 下列各项中，属于按照国家行政区域和政权结构对总预算进行划分的有（　　）。

A. 省（自治区、直辖市）总预算　　B. 中央总预算

C. 县总预算　　D. 市总预算

20. 下列有关会计职业道德与会计法律制度的表述中，正确的有（　　）。

A．规范会计行为需要将会计法律制度与会计职业道德两者有机结合起来

B．与会计法律制度相比，会计职业道德规范在表现形式上缺乏具体性和准确性

C．违反会计法律制度，一定有相应的管理部门或审判机关依法处罚或制裁

D．违反会计职业道德，主要靠舆论制裁，缺乏权威机关保障对裁定的执行

三、判断题

（判断正确的得分，判断错误或不作判断的，不得分也不扣分。本类题共 20 题，每题 1 分，共 20 分）

1．对于那些自觉遵守会计职业道德规范的优秀会计人员，《会计法》明确规定应当给予物质奖励。（　　）

2．会计行业的自律机制和会计职业道德惩戒制度是由财政部门组织建立的。（　　）

3．因严重的自然灾害所实施的紧急采购仍适用《政府采购法》。（　　）

4．《预算法》的主要内容包括预算管理职权、预算收支范围、预算编制、预算审查和批准、预算执行、预算调整、决算、监督和法律责任等。（　　）

5．我国现行房产税、城市房地产税属于财产税类。（　　）

6．增值税一般纳税人只能开具增值税专用发票，不得开具普通发票。（　　）

7．票据的签发、取得，不能无偿取得。（　　）

8．转账结算凭证在经济往来中，具有同现金相同的支付能力。（　　）

9．《总会计师条例》属于会计行政法规。（　　）

10．根据《中华人民共和国会计法》的规定，伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的行为，尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报。（　　）

11．取得中级会计专业技术资格的会计人员，表明其已具备担任中级会计专业技术职务的任职资格。（　　）

12．对上市公司和证券期货相关经营机构进行审计的会计师事务所必须取得会计师事务所证券期货相关业务许可证。（　　）

13．档案管理部门的人员管理会计档案，属于会计岗位。（　　）

14．企业支付的现金可从企业库存现金中支付、从开户银行中提取或者从本企业的现金收入中直接支付。（　　）

15．《票据法》规定，无民事行为能力人或者限制民事行为能力人在票据上签章的，其签章无效，但是不影响其他签章的效力。（　　）

16．纳税人依照法律、行政法规的规定可以不设置账簿的，税务机关无权核定其应纳税额。（　　）

17．扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起 30 日内向所在地主管税务机关实行扣缴义务。（　　）

18．根据《预算法》的规定，各级政府预算的上年结余，可以在下年用于上年结转项目的支出。（　　）

19．财政直接支付是由财政部门向中国人民银行签发支付指令，中国人民银行根据支付指令通过国库单一账户体系将资金直接支付到收款人或用款单位账户。（　　）

20．在市场经济国家，法治和德治并重，法治属于思想建设，德治属于政治建设。（　　）

四、案例分析题

（下列各题，至少有一个符合题意的正确答案。不选、错选、多选、少选均不得分。本类题共 10 小题，每题 2 分，共 20 分）

【案例一】

2014 年 5 月，某省级财政部门对 ABC 会计师事务所进行检查时，发现下列情况：

（1）股东张某 2003 年取得注册会计师证书，后调入某企业工作，2006 年加入 ABC 会计师事务所从事审计业务。

（2）ABC 会计师事务所成立于 2001 年，由某省级财政部门批准成立，未报财政部门备案。

（3）2008 年，ABC 会计师事务所的客户甲上市公司因受金融危机影响，亏损 100 万元，为粉饰财务报告，甲公司采用非法手段调节利润，ABC 会计师事务所在客户的施压下出具了无保留意见审计报告。

（4）针对甲公司弄虚作假、虚增利润的行为，财政部门实施了处罚，甲公司以该公司财务会计报告已经 ABC 会计师事务所审计为由拒绝承担责任。

根据以上情况，请回答下列问题。

1．针对事项（1），下列说法中正确的有（　　）。

A．张某符合规定条件，可以担任 ABC 会计师事务所股东

B．张某调入企业工作时，应当办理中国注册会计师协会执业会员转为非执业会员手续

C．张某不满足取得注册会计师证书后最近连续 5 年在会计师事务所从事审计业务的条件，不能担任 ABC 会计师事务所的股东

D．张某不满足取得注册会计师证书后最近连续 5 年在会计师事务所执业的条件，不能担任 ABC 会计师事务所的股东

2．针对事项（2），下列说法正确的有（　　）。

A．该会计师事务所的做法不符合规定

B．该会计师事务所的做法符合规定

C．根据《会计师事务所审批和监督暂行办法》的规定，设立会计师事务所由省级财政部门审批批准后，报财政部门备案

D．根据《会计师事务所审批和监督暂行办法》的规定，设立会计师事务所由县级以上人民政府财政部门审批，批准后，报财政部门备案

3．根据《中华人民共和国注册会计师法》的规定，会计师事务所可以依法承办的业务有（　　）。

A．办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务

B．验证企业资本，出具验资报告

C．承办会计咨询业务

D．审查企业财务会计报告，出具审计报告

4．针对事项（3），下列说法正确的有（　　）。

A．甲公司的做法不符合规定，任何单位或者个人不得以任何方式要求或者示意注册会计师及其所在的会计师事务所出具不实或者不当的审计报告

B．ABC 会计师事务所的做法不符合规定

C．ABC 会计师事务所在甲公司的施压下出具的审计意见，不是其本意表达，不应承担责任

D．省级财政部门可以对 ABC 会计师事务所的上述行为实施行政处罚

5．针对事项（4），下列说法中正确的有（　　）。

A．甲公司的理由不成立，应当承担法律责任

B．注册会计师审计不能替代或减轻单位负责人对会计资料真实性、完整性承担的责任

C．省级财政部门依法对本行政区域内单位的违法会计行为实施行政处罚符合法律规定

D．注册会计师审计在一定程度上可以替代或减轻单位负责人对会计资料真实性、完整性承担的部分责任

【案例二】

某市财政部门在 2014 年 5 月份对一家小型企业进行《会计法》执法检查中发现下列问题：

（1）2013 年 12 月份入账的记账凭证所附的原始凭证上的出票日期为 2013 年 11 月 20 日。

（2）现金日记账和银行存款日记账均采用圆珠笔登记，且有跳行、隔页、刮、擦等随

意修改现象；现金存款日记账账面余额 85 650 元，而保险箱内的现金只有 650 元，另有一张 2013 年 11 月份厂长签字的白条 85 000 元。

（3）因企业没有会计人员，也不设置总账，每月的报表也是由出纳员编制并签章后报送。

（4）企业发放工资时，编制工资单、提取现金、分发工资、记账均由出纳一人兼办。

根据以上情况，请回答下列问题。

1.《会计法》中关于设置账簿的规定是（　　）。

A. 单位必须依据经过审核无误的会计凭证登记会计账簿

B. 登记会计账簿必须按照记账规则进行

C. 会计账簿的设置和登记，应当符合有关法律、行政法规和国家统一会计制度的规定

D. 实行会计电算化的单位，其会计账簿的登记、更正，也应当符合国家统一的会计准则制度的规定

2. 记账规则的具体要求，包括账簿记录错误的更正方法在（　　）中都做了具体规定。

A. 税收征收管理制度　　B.《会计基础工作规范》

C.《公司法》　　D. 国家统一的会计准则制度

3. 该企业以下情况违反规定的有（　　）。

A. 填制或取得原始凭证必须及时（一个会计结算期）送交会计机构

B. 不得采用圆珠笔或铅笔登记会计账簿，不得跳行、隔页、刮、挖、擦等随意修改

C. 不得白条抵库

D. 对外报送的财务会计报告必须由单位负责人签名并盖章

4. 该企业的情况违反了（　　）。

A. 内部牵制制度

B. 财务专用章应由专人保管

C. 内部稽核制度

D. 严禁一人保管支付款项所需要的全部印章

5. 会计工作岗位设置的原则有（　　）。

A. 一人一岗　　B. 一人多岗　　C. 多人多岗　　D. 一岗多人

财经法规与会计职业道德　模拟试卷（二）

一、单项选择题

（下列各题只有一个符合题意的正确答案，多选、错选、不选均不得分。本类题共 20 题，每题 1 分，共 20 分）

1.《企业财务会计报告条例》的颁布时间是（　　）。

A．2000 年 6 月　B．2003 年 8 月　C．1990 年 12 月　D．1996 年 7 月

2．2014 年 5 月中旬，某商店（小规模纳税人）购进童装 150 套，“六一”儿童节前以每套 98 元的含税价格全部零售出去，该商店当月销售这批童装应纳增值税为（　　）元。

A．565.38　B．588　C．428.16　D．441

3．增值税一般纳税人在计算企业应纳税所得额时，不允许扣除的税金是（　　）。

A．消费税　B．印花税　C．营业税　D．增值税

4．违反法律规定所应当承担的法律后果是（　　）。

A．民事责任　B．会计责任　C．法律责任　D．刑事责任

5．根据《支付结算办法》的规定，发卡银行对贷记卡持卡人未偿还最低还款额的行为，应当按最低还款额未还部分的一定比例收取滞纳金，该比例为最低还款额未还部分（　　）。

A．5%　B．10%

C．1%　D．3%

6．某企业将自产的一批应税消费品（非金银首饰）用于在建工程，该批消费品成本为 750 万元，计税价格为 1250 万元，适用的增值税税率为 17%，消费税税率为 10%。则计入在建工程成本的金额为（　　）万元。

A．962.5　B．1587.5　C．875　D．1087.5

7．未按照规定使用会计记录文字的，县级以上人民政府财政部门可以对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员处以的罚款金额是（　　）。

A．3000 元以上 3 万元以下　B．2000 元以上 2 万元以下

C．5000 元以上 5 万元以下　D．3000 元以上 5 万元以下

8．下列各项中，可以制定会计法律的是（　　）。

A．国务院财政部门　B．国务院有关经济主管部门

C．全国人民代表大会及其常务委员会　D．国务院

9．根据《消费税暂行条例》的规定，纳税人将自产自用应税消费品用于连续生产应税消费品的（　　）。

A．按组成计税价格计算缴纳消费税

B．按产品成本计算缴纳消费税

C．按同类产品销售价格计算缴纳消费税

D．不用缴纳消费税

10．根据《中华人民共和国税收征收管理法》的规定，下列不需要办理税务登记的是（　　）。

A．无固定生产经营场所的流动性农村小商贩

B．从事生产经营的事业单位

C．企业在外地设立的分支机构和从事生产经营的场所

D．个体工商户

11．下列各项关于国家预算的表述中，不正确的是（　　）。

A．国家预算的编制和执行情况对国民经济和社会发展都有直接的制约作用

B．我国的预算收入主要采取无偿划拨的形式，是社会主义经济的内部积累

C．国家预算的收支规模可调节社会总供给和总需求的平衡，预算支出的结构可调节国民经济结构

D．国家预算是保障国家机器运转的物质条件，以及政府实施各项社会经济政策的财力保证

12．（　　）是我国当前经济生活中的一种稀缺资源，已成为现代文明的一个显著特征。

A．爱岗敬业　　B．诚实守信　　C．奉献社会　　D．服务群众

13．根据《个人所得税法》的规定，下列各项所得中，应缴纳个人所得税的是（　　）。

A．个人取得的股息红利所得

B．按国家统一规定领取的退休工资

C．扣缴义务人代扣代缴税款，按规定取得的扣缴手续费

D．个人举报、协查违法犯罪取得的个人奖金

14．根据《增值税暂行条例》的规定，下列各项中，既是增值税法定税率又是增值税进项税额扣除率的是（　　）。

A．7%　　B．10%　　C．13%　　D．17%

15．下列各项关于政府采购方式的表述中，属于竞争性谈判方式的是（　　）。

A．采购人或其委托的政府采购代理机构以投标的方式邀请三家或三家以上特定的供应商参与投标的采购方式

B．采购人或其委托的政府采购机构以招标公告的方式邀请不特定的供应商参与投

标竞争，从中择优选择中标供应商的采购方式

C．采购人或其委托的政府采购代理机构通过与多家供应商就采购事宜进行谈判，经分析比较后从中确定中标供应商的采购方式

D．采购人向三家以上潜在的供应商发出询价单，对各供应商一次性报出的价格进行分析比较，按照符合采购需求、质量和服务相等且报价最低的原则确定中标供应商的采购方式

16．下列各项中，不属于劳务报酬所得的是（　　）。

A．某报社记者在该日报发表文章的所得

B．提供中介服务取得的报酬

C．某画家从事书画展取得的报酬

D．从事翻译工作取得的报酬

17．税务机关对纳税人采取税收保全措施时，冻结的存款额应当是（　　）。

A．全部存款

B．相当于纳税人应纳税款的数额

C．纳税人应纳税款数额的两倍

D．全部存款加上纳税人维持生活必需的住房和用品价值的金额

18．根据《预算法》的规定，下列各项中，负责批准中央预算的是（　　）。

A．国务院审计部门　　B．国务院财政部门

C．全国人民代表大会　　D．全国人民代表大会常务委员会

19．下列国库单一账户体系中的银行账户，可以办理预算单位转账、提取现金等结算业务，并可向本单位相应账户划拨工会经费、住房公积金及提租补贴的账户是（　　）。

A．预算单位零余额账户　　B．财政部门零余额账户

C．预算外资金财政专户　　D．国库单一账户

20．某公司财务部门今年年末发现本年度业务招待费超过了规定的开支标准，会计人员按照领导意图，弄来一些发票，将超支的业务招待费列入管理费用，该会计人员的行为违反了会计职业道德中的（　　）要求。

A．廉洁自律　　B．爱岗敬业　　C．参与管理　　D．坚持准则

二、多项选择题

（下列各题有两个或两个以上符合题意的正确答案，不选、错选、多选、少选均不得分。本类题共 20 题，每题 2 分，共 40 分）

1．授意、指使、强令会计机构、会计人员隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，属于国家工作人员的，应当由其所在单位或者有关单位给予的行政处分有（　　）。

A．降职　　B．撤职　　C．降级　　D．开除

2．单位任用会计人员不符合《中华人民共和国会计法》规定的，县级以上人民政府财政部门可以依法行使的职权包括（　　）。

A．对直接负责的主管人员处以 2000 元以上 2 万元以下的罚款

B．对单位在任用的该会计人员处以 2000 元以下的罚款

C．责令限期改正

D．对单位处以 3000 元以上 5 万元以下的罚款

3．下列银行账户中，需要报中国人民银行当地分支行核准的是（　　）。

A．个人银行结算账户　　B．基本存款账户

C．一般存款账户　　D．临时存款账户

4．根据《中华人民共和国会计法》的规定，对会计资料的基本要求包括（　　）。

A．会计资料的内容和要求必须符合国家统一的会计制度的规定

B．不得提供虚假的财务会计报告

C．不得变更会计凭证和会计账簿

D．不得伪造、变造会计凭证和会计账簿

5．下列各项中，属于会计部门规章的有（　　）。

A.《会计档案管理办法》

B.《财政部门实施会计监督办法》

C.《企业会计准则第 1 号准则——存货》

D.《注册会计师注册办法》

6．违反《中华人民共和国会计法》关于会计核算、会计监督、会计机构、会计人员的有关规定，应当承担法律责任，具体的种类包括（　　）。

A．行政处罚　　B．刑事责任　　C．民事责任　　D．行政处分

7．会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核，在一定的情况下，其有权不接受原始凭证，并向单位负责人报告。下列各项中，属于前述“一定情况”的有（　　）。

A．原始凭证不准确　　B．原始凭证不合法

C．原始凭证不完整　　D．原始凭证不真实

8．会计账簿的作用包括（　　）。

A．是提升会计人员业务能力的主要手段

B．是编制财务会计报告的重要依据

C．对会计凭证提供大量分散数据或资料进行分类归集管理

D．能全面、连续、系统地记录和反映经济活动情况

9．下列各项中，会计人员必须承担法律责任的行为有（　　）。

A．登记会计账簿不符合规定

B．隐匿或故意销毁依法应当保存的会计凭证等资料

C．向税务局和银行提供的财务会计报告不一致

D．伪造会计凭证、会计账簿

10．根据《个人所得税法》的规定，下列各项可以直接作为个人所得税应纳税所得额的有（　　）。

A．稿酬　　B．中奖奖金

C．企业债券利息　　D．股票转让所得

11．下列各项中不属于编制各级总预算责任主体的有（　　）。

A．各级财政部门　　B．各级人民代表大会

C．各级人民代表大会常务委员会　　D．各级预算单位

12．会计职业组织在促进会计职业道德建设中，可以采取的措施有（　　）。

A．制定会计职业道德规范

B．对严格遵守会计职业道德的会员予以表彰

C．开展会计职业道德典型人物宣传

D．对违反会计职业道德的会员实施惩戒

13．除国家法律、行政法规另有规定外，银行不得受理的业务包括（　　）。

A．为单位或个人查询账户情况　　B．为单位或个人冻结款项

C．为单位或个人开立账户　　D．为单位或个人扣划款项

14．关于发票的开具与管理，下列做法不正确的有（　　）。

A．丙公司将闲置的发票本出借给丁公司并收取一定的费用

B．甲公司代其子公司开具了一张价值 200 万元的增值税发票

C．丁公司将已开具的发票存根联和发票登记簿保存 6 年后予以销毁

D．乙公司将其未用完的增值税发票转让给丙公司

15．下列各项中，属于政府采购对象范围的有（　　）。

A．工程　　B．服务　　C．设备　　D．燃料

16．根据《票据法》的规定，下列票据中，可以办理挂失止付的有（　　）。

A．已承兑的商业汇票　　B．支票

C．填明“现金”字样的银行汇票　　D．未承兑的商业汇票

17．某啤酒厂自产特制啤酒 5 吨用于某地啤酒节，已知其成本为 20 万元，成本利润率为 10%，消费税单位税额为每吨 220 元，则该笔业务啤酒厂应缴纳（　　）。

A．消费税 0 元　　B．消费税 1100 元

C．增值税 3.74 万元　　D．增值税 3.7587 万元

18．下列各项中，属于国家预算职能的有（　　）。

A．监督　　B．调控　　C．分配　　D．激励

19. 我国《预算法》规定的预算支出形式有（　　）。

A. 经济建设支出　　B. 社会福利支出

C. 国防支出　　D. 教育、科学、文化支出

20. 下列各项中，符合会计职业道德“提高技能”要求的有（　　）。

A. 总会计师通过自学提高会计职业判断能力

B. 会计主管与单位其他会计人员交流隐瞒业务收入的做法

C. 会计人员积极参加会计业务培训

D. 出纳人员向银行工作人员请教辨别假钞的技术

三、判断题

（判断正确的得分，判断错误或不作判断的，不得分也不扣分。本类题共 20 题，每题 1 分，共 20 分）

1. 已取得或受聘高级会计专业技术资格（职称）及具备相当水平的会计人员无须接受会计人员继续教育。（　　）

2. 票据必须由当事人本人签章。（　　）

3. 票据和结算凭证的金额、出票或签发日期、收款人名称一般不应更改，如需更改，应在更改处加盖单位或个人签章证明，否则银行不予受理。（　　）

4.《中华人民共和国会计法》规定各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员，但不具备设置会计机构或会计人员条件的单位应当委托经批准设立从事代理记账业务的中介机构代理记账。（　　）

5. 申报高级会计师资格评审的人员，如果在财务会计工作中犯有严重错误，受过党纪、政纪处分，则不能参加高级会计师资格的评审。（　　）

6. 根据《支付结算办法》的规定，支票主要用于同城转账结算，在异地不能使用。（　　）

7.《企业财务会计报告条例》的法律效力高于《企业会计准则——基本准则》。（　　）

8. 物流公司可以经营委托收款业务。（　　）

9. 单位和个体经营户可以使用银行汇票，个人不能使用银行汇票。（　　）

10. 企业所得税按年计征，分月或分季预缴，年终汇算清缴，多退少补。（　　）

11. 政府采购当事人包括采购人和采购代理机构。（　　）

12. 会计职业道德检查的目的是为进行会计职业道德奖惩提供依据。（　　）

13. 免征额是指对征税对象总额中免予征税的数额，即将纳税对象中的一部分给予减免，只就减除后的剩余部分计征税款。（　　）

14. 违法不一定犯罪，犯罪一定违法。（　　）

15. 在财政授权支付方式下，预算单位按照批复的部门预算和资金使用计划，可以向

财政国库支付执行机构申请授权支付的年度用款限额。（　　）

16．税收作为一种经济活动，属于经济基础范畴；而税法则是一种法律制度，属于上层建筑范畴。（　　）

17．纳税义务人可以是自然人，也可以是法人或其他社会组织。（　　）

18．根据《预算法》的规定，地方预算收入是指按照分税制财政管理体制，纳入地方预算、中央不参与分享的收入。（　　）

19．会计人员违反会计职业道德必将受到法律惩戒。（　　）

20．当单位利益与社会公众利益发生冲突时，会计人员可以首先考虑单位利益，然后再考虑社会公众利益。（　　）

四、案例解析题

（下列各题，至少有一个符合题意的正确答案。不选、错选、多选、少选均不得分。本类题共 10 小题，每题 2 分，共 20 分）

【案例一】

2014 年 5 月，财政部门在对某事业单位的检查中发现下列情况：

（1）部分会计凭证与后附发票上的金额不一致且发票上未填写单位名称，涉及金额重大。

（2）由于人手紧张，会计王某同时兼任单位出纳。

（3）该会计机构负责人张某是该单位负责人李某的妻子。

（4）该单位设有两套账簿，一套账簿用于向外报送财务数据，另一套账簿用于内部核算。

根据以上情况，请回答下列问题。

1．上述各项中，违反《中华人民共和国会计法》规定的有（　　）。

A．事项（3）　　B．事项（1）　　C．事项（4）　　D．事项（2）

2．针对事项（1），下列说法正确的有（　　）。

A．由于情节严重，吊销直接负责人员的会计从业资格证书

B．对该单位处 3000 元以上 5 万元以下的罚款

C．对直接负责的主管人员处 2000 元以上 2 万元以下的罚款

D．根据《中华人民共和国会计法》的规定，责令限期改正

3．针对事项（2），下列说法中正确的有（　　）。

A．王某同时兼任会计和出纳，不符合设置会计工作岗位的基本原则

B．王某可以同时兼任会计和出纳

C．违反了设置会计工作岗位基本原则中的内部牵制制度的要求

D. 王某不可以同时兼任会计和出纳

4. 针对事项（3），下列说法中正确的有（　　）。

A. 张某不得担任该单位的会计机构负责人

B. 张某不得在该单位担任任何职务

C. 不符合《会计基础工作规范》中回避制度的相关规定

D. 张某可以担任该单位的会计机构负责人

5. 针对事项（4），下列说法中正确的有（　　）。

A. 可对该单位处 3000 元以上 5 万元以下的罚款

B. 属于私设账簿的行为，违反了《中华人民共和国会计法》的规定

C. 符合《中华人民共和国会计法》的规定

D. 可对该单位处 5000 元以上 5 万元以下的罚款

【案例二】

2013 年年末，华力公司主管财务会计工作的副总经理王某召集财务部部长李某及相关人员开会，重点研究 2013 年财务决算的相关事宜，同时财务部汇报几项工作，由领导决定。以下是会议期间的部分发言：

王某：“受后金融危机的影响，公司今年的内销及外销均大幅度下滑，亏损已成定局。财务部正在准备编制 2013 年年报，希望李部长组织相关专业人员多想方法，尽量减少亏损，以完成上级年初下达的考核指标。李部长，你们现在有什么具体打算和措施？”

李某：“根据财务部的初步测算，今年的收入同比下降 21%，成本费用却上升 3%，要完成上级年初下达的减亏目标十分困难。目前只能采取一些技术处理，考虑可以采取三项措施：一是红星公司是与我们有长期合作关系的大客户，可以与其协商，年末先向红星开销售发票 1020 万元，明年再用退货名义冲回，公司估计能减亏 5%；二是可以延长固定资产折旧年限，从而减少折旧费用，估计能减亏 2%；三是我们长期借款离到期还有很长时间，今年情况特殊，预计可以实现今年的减亏目标。”

王某：“我看李部长的三项措施很有效，就按李部长的方案实行吧。另外，关于出纳员小王辞职的事以及销毁会计档案的事，也顺便定一下，李部长再介绍一下情况。”

李某：“出纳员小王前一段时间跳槽到一外资企业，时间紧迫，走的十分匆忙，没有来得及办理交接，但我已经看过账了，没有问题，现在出纳工作已经由小张接替，工作过渡十分平稳。”

王某：“好的，没有问题，让小张好好干。”

李某：“最近档案科提出，档案科库房越来越紧张，准备将 10 年前的原始凭证、记账凭证和明细账全部销毁，但总账、日记账和年度财务报告继续保管。10 年前的档案都是原领导班子留下的，继续保管已没有意义，我觉得应该销毁。”

王某："就这么定吧，明天通知档案科，请他们立即销毁。"

根据以上情况，请回答下列问题。

1．华力公司年末向红星公司开具发票来完成减亏任务的行为属于（　　）。

A．变造会计凭证　　B．伪造会计凭证

C．私设会计账簿　　D．隐匿会计账簿

2．下列说法中正确的是（　　）。

A．华力公司调整固定资产折旧年限的行为属于正常的会计政策变更

B．华力公司调整固定资产折旧年限的行为属于随意变更会计方法

C．华力公司不计提长期借款利息违反了权责发生制

D．华力公司不计提长期借款利息符合《会计法》的要求

3．关于会计人员交接，下列说法中正确的有（　　）。

A．小王与小张不用办理交接手续

B．小王与小张需要办理交接手续

C．小王与小张之间的交接应由副总经理王某监交

D．小王与小张之间的交接应由财务部部长李某监交

4．关于会计档案销毁，下列说法中正确的有（　　）。

A．档案部门提出的销毁会计档案事项，符合《会计档案管理办法》的规定

B．经副总经理王某批准后，档案科即可予以销毁会计档案

C．总账和日记账应当永久保管

D．销毁会计档案应由档案科和财务部共同派员监销

5．假定财政部门在会计信息质量检查中发现以上事项并追究相关人员责任，下列说法中错误的是（　　）。

A．法人代表（总经理）没有参加会议，因而不承担任何责任

B．财务部部长李某应当承担全部责任

C．财政部门可以根据情节，吊销王某和李某的会计从业资格证书

D．参加销毁会计档案的人员均应负刑事责任

财经法规与会计职业道德　模拟试卷（三）

一、单项选择题

（下列各题只有一个符合题意的正确答案，多选、错选、不选均不得分。本类题共 20 题，每题 1 分，共 20 分）

1．下列关于社会监督会计工作的说法中，错误的是（　　）。

A．未证实检举部门的真实性，收到检举的部门可以公开检举的资料

B．收到检举违法违纪行为的部门，有权处理的，应依法及时处理

C．任何单位和个人对违反《中华人民共和国会计法》和国家统一的会计制度的行为有权检举

D．收到检举会计违法违纪行为的部门，无权处理的，应及时移送有权处理的部门处理

2．下列关于会计机构和会计人员的说法中，正确的是（　　）。

A．单位负责人的直系亲属可在本单位担任会计机构负责人

B．各单位必须设置会计机构

C．一般会计人员办理交接手续，由单位负责人监交

D．会计机构内部应当建立稽核制度

3．《企业会计准则——基本准则》属于会计法律制度中的（　　）。

A．会计法律　　B．会计行政法规

C．会计规范性文件　　D．会计部门规章

4．下列各项中，不符合票据和结算凭证填写要求的是（　　）。

A．中文大写金额数字使用正楷或行书书写

B．中文大写金额数字到“元”为止的，在“元”之后，写上“整”或“正”

C．在阿拉伯小写数字前填写币种符号

D．票据的出票日期使用阿拉伯数字填写

5．根据《支付结算办法》的规定，汇票金额如果是外币的，如无另外约定，应当折合为人民币，折合的汇率是（　　）。

A．付款当年的平均市场汇价　　B．付款当月的平均市场汇价

C．付款日的市场汇价　　D．付款当月月初的市场汇价

6．根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，下列各项中，存款人因对特定用途资金进行专项管理和使用而开立的账户是（　　）。

A．基本存款账户　　B．临时存款账户

C．一般存款账户　　D．专用存款账户

7．某小轿车生产企业为增值税一般纳税人，2013 年 12 月生产并销售小轿车 300 辆，每辆含增值税的销售价格为 17.55 万元，适用消费税税率 9%。该企业 12 月份应缴纳消费税税额为（　　）万元。

A．283.5　　B．405　　C．473.9　　D．364.5

8．在政府采购中，采购人采购纳入集中采购目录的政府采购项目，必须使用的采购方式是（　　）。

A．由主管部门代为采购　　B．采购人自行采购

C．联合其他采购人自行团购　　D．委托集中采购机构代理采购

9．会计人员在工作中“懒”“惰”“拖”的不良习惯和作风，违背了会计职业道德规范中（　　）的基本要求。

A．爱岗敬业　　B．诚实守信　　C．强化服务　　D．客观公正

10．下列各项中，关于会计职业道德与会计法律制度关系的论述错误的是（　　）。

A．两者在实施过程中相互作用、相互补充

B．违反会计法律制度，一定违反会计职业道德

C．会计法律制度是会计职业道德的最低要求

D．违反会计职业道德，一定违反会计法律制度

11．《企业财务会计报告条例》属于（　　）。

A．会计行政法规　　B．会计法律

C．会计部门规章　　D．会计规范性文件

12．会计人员的下列行为中，属于违反会计法律制度的有（　　）。

A．会计人员李某沉溺于赌博，不爱钻研业务

B．会计机构负责人赵某满足于记账算账，不利用大量而丰富的会计信息参与本单位经营管理

C．会计人员张某挪用公款炒股

D．会计人员小王上班经常迟到早退

13．下列说法中，正确的是（　　）。

A．明确会计资料定期进行内部审计的办法和程序，是单位内部监督制度中业务处理程序控制的基本要求

B．明确会计资料定期进行内部审计的办法和程序，是单位内部会计监督制度中机

构控制和职务控制的基本要求

C．明确会计资料定期进行内部审计的办法和程序，是单位内部监督制度中财产安全控制和会计信息控制的基本要求

D．明确会计资料定期进行内部审计的办法和程序，是单位内部会计监督制度中内部审计控制的基本要求

14．根据《支付结算办法》的规定，出票人签发空头支票，持票人有权要求出票人赔偿（　　）。

A．支票金额 2% 的赔偿金　　B．支票金额 5% 的赔偿金

C．支票金额 3% 的赔偿金　　D．支票金额 10% 的赔偿金

15．根据《现金管理暂行条例》的规定，边远地区和交通不便的开户单位的库存现金限额，可以适当放宽，但核定的最高标准是（　　）。

A．不超过 30 天的日常零星开支　　B．不超过 15 天的日常零星开支

C．不超过 20 天的日常零星开支　　D．不超过 10 天的日常零星开支

16．下列各项中关于¥16 400.15 的中文大写的写法中，正确的是（　　）。

A．人民币壹万陆仟肆佰元壹角伍分整

B．人民币壹万陆仟肆佰元零壹角伍分整

C．人民币壹万陆仟肆佰元壹角伍分

D．人民币壹万陆仟肆佰元零零壹角伍分

17．下列关于单位支付现金的表述中，错误的是（　　）。

A．单位不得超过库存现金限额支付现金

B．因特殊情况需要坐支现金的，单位必须事后向开户银行报备

C．除特殊情况，单位不得坐支现金

D．单位应按月向开户银行报送坐支现金的金额和使用情况

18．关于邮寄纳税申报方式，下列说法不正确的是（　　）。

A．纳税人自行或委托税务代理人核算应纳税款的，其申报日期为交寄时间

B. 纳税人必须使用统一规定的纳税申报特快专递专用信封作为纳税申报的方式

C. 邮寄申报是指纳税人将纳税申报表及有关纳税资料以邮寄方式送达税务机关

D．纳税申报方式采用邮寄申报的，以收到地的邮局邮戳日期为实际申报时间

19．下列各项中，属于政府采购中有关“政府采购主体不能无故将希望参加采购的供应商排斥在外”的规定所体现的原则是（　　）。

A．公正原则　　B．公开透明原则　　C．诚实信用原则　　D．公平竞争原则

20．会计人员要言行一致、光明正大，这体现了会计职业道德规范的（　　）内容。

A．客观公正　　B．坚持准则　　C．诚实守信　　D．强化服务

二、多项选择题

（下列各题有两个或两个以上符合题意的正确答案，不选、错选、多选、少选均不得分。本类题共 20 题，每题 2 分，共 40 分）

1. 根据《代理记账管理办法》的规定，代理记账机构的业务范围包括（　　）。

A. 审查企业财务会计报告，出具审计报告

B. 向税务机关提供税务资料

C. 对外提供财务会计报告

D. 办理工商登记

2. 报名参加会计专业技术资格考试的人员，应具备的基本条件包括（　　）。

A. 遵守会计法和其他财经法律、法规

B. 具备会计从业资格，持有会计从业资格证书

C. 取得会计类专业大专以上学历

D. 具备良好的职业道德品质

3. 根据《支付结算办法》的规定，信用卡的用途有（　　）。

A. 向特约单位购物　　B. 向银行存款

C. 在特约单位消费　　D. 从银行取得现金

4. 下列各项中，属于支付结算法律依据的有（　　）。

A. 与支付结算有关的法律

B. 与支付结算有关的行政法规及部门规章

C. 与支付结算有关的地方性规定

D. 中国人民银行颁布的有关支付结算的政策性文件

5. 某学校四位老师共写一本书，分得稿费 35 000 元，其中一人的主编费 5000 元，其余稿费四人平分，其个人所得税纳税情况包括（　　）。

A. 四人各自纳税 980 元　　B. 除主编以外的三人个纳税 840 元

C. 此笔稿费共纳税 3920 元　　D. 主编一人纳税 1400 元

6. 税务违法行政处罚的种类包括（　　）。

A. 没收财产　　B. 罚款

C. 责令限期改正　　D. 收缴未用发票和暂停供应发票

7. 下列各项中，属于《预算法》规定的各部门预算职权的有（　　）。

A. 定期向本级政府财政部门报告预算的执行情况

B. 确定本部门预算的调整方案

C. 组织和监督本部门预算的执行

D. 编制本部门预算、决算草案

8．下列各项中，属于政府采购功能的有（　　）。

A．节约财政支出　　B．强化宏观调控

C．保护民族产业　　D．推进反腐倡廉

9．下列情形中，既违反会计法律制度，又违反会计职业道德规范的有（　　）。

A．会计人员小李平时喜欢吃喝应酬，不爱学习钻研会计业务

B．会计机构负责人吴某按照单位领导人授意，销毁在有效期内的会计档案

C．出纳人小刘利用职务便利挪用公款炒股

D．会计人员小王上班经常迟到，工作拖沓敷衍

10．下列各项中，属于会计职业道德规范中“坚持准则”要求的有（　　）。

A．严格执行会计法律法规

B．严格执行与会计相关的经济法律制度

C．严格执行单位内部会计控制制度

D．严格执行单位内部财务管理制度

11．根据《中华人民共和国会计法》和国家统一的会计制度的规定，设置总会计师的单位对外报送的财务会计报告的签章人有（　　）。

A．单位负责人　　B．注册会计师

C．会计机构负责人（会计主管人员）　D．总会计师

12．根据《财政部门实施会计监督办法》的规定，财政部门依法对各单位会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料的真实性、完整性实施监督检查，其内容包括（　　）。

A．应当办理会计手续，进行会计核算的经济业务事项是否如实在会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料上反映

B．其他会计资料是否真实、完整

C．填制的会计凭证、登记的会计账簿、编制的财务会计报告与实际发生的经济业务事项是否相符

D．财务会计报告的内容是否符合有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定

13．我国《票据法》规定的票据包括（　　）。

A．支票　　B．期票　　C．汇票　　D．本票

14．单位银行结算账户按用途的不同分为（　　）。

A．临时存款账户　B．基本存款账户　C．专用存款账户　D．一般存款账户

15．下列各项中，属于现金管理的基本要求的有（　　）。

A．开户银行对开户单位的大额现金提取实行登记备案制度

B．开户单位的库存现金限额由开户银行核定，根据开户单位 5～7 天日常零星支出核定

C．转账结算凭证具有与现金相同的支付能力

D．严格控制坐支

16．下列可以纳入税务代理范围的业务事项有（　　）。

A．税收检查　　B．办理纳税申报

C．开展税务咨询　　D．申请税务行政复议

17．以下发票属于专业发票的有（　　）。

A．商业零售统一发票　　B．电信企业发票

C．商品房销售发票　　D．国有航空企业客、货票

18．关于我国国家预算表述正确的是（　　）。

A．是国家为了实现政治经济任务的重要工具

B．是国家经济的综合反映

C．是具有法律效力的基本财政计划

D．是有计划集中和分配财政收入的重要工具

19．下列各项中，属于政府采购公开信息标准的有（　　）。

A．准确可靠　　B．发布及时

C．内容真实　　D．便于查找

20．财政部门对会计职业道德的检查途径包括（　　）。

A．将会计人员评优表彰与会计职业道德检查相结合

B．将会计法执法检查与会计职业道德检查相结合

C．将会计从业资格证书注册登记管理与会计职业道德检查相结合

D．将会计专业技术资格考评、聘用与会计职业道德检查相结合

三、判断题

（判断正确的得分，判断错误或不作判断的，不得分也不扣分。本类题共 20 题，每题 1 分，共 20 分）

1．在我国，业务收支以人民币以外的货币为主的单位，必须以外币为记账本位币。（　　）

2．审计、税务、证券监管、保险监管等部门实施的会计监督检查，只是对会计资料的监督检查。（　　）

3．根据《支付结算办法》的规定，个人不能使用商业汇票。（　　）

4．在事实清楚的情况下，银行可以根据任何单位或个人申请，对其所管理的单位或个人存款账户进行冻结、扣款，停止存款账户的正常支付。（　　）

5．根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，收入汇缴账户除向其基本存款账户或预算外资金财政专用账户划缴款项外，只收不付，不得支取现金。（　　）

6．征税人仅包括代表国家行使税收征管职权的各级税务机关。（　　）

7．单位或个体经营者聘用的员工为本单位或雇主提供的劳务，也属于营业税的应税劳务。（　　）

8．政府采购方式中，单一来源采购是指采购不具备竞争条件的物品，只能从唯一的供应商取得采购货物或服务的情况下，直接向该供应商协商采购的采购方式。（　　）

9．会计职业道德与会计法律制度一样，都是以国家的强制力来保障实施的。（　　）

10．法院审理案件时，要求某公司提供相关财务资料，但是某公司财务处长以保守秘密为由拒绝提供。该处长的做法符合会计职业道德的要求。（　　）

11．根据《中华人民共和国会计法》的规定，隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为，尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，并对单位处 3000 元以上 5 万元以下的罚款。（　　）

12．对犯有打击报复会计人员罪的单位负责人，可处 3 年以下有期徒刑或者拘留。（　　）

13．违法不一定犯罪，犯罪一定违法。（　　）

14．根据《支付结算办法》的规定，被保证的汇票到期后得不到付款的，持票人有权向保证人请求付款，保证人应当足额付款。（　　）

15．单位的存款账户可以代其他单位存入或支取现金。（　　）

16．根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，除国家法律、行政法规和国务院规定外，任何单位和个人不得强令存款人到指定银行开立银行结算账户。（　　）

17．纳税人偷税数额占应纳税额 30%以上并且偷税数额在 10 万元以上的，处 3 年以下有期徒刑或者拘役，并处偷税数额 1 倍以上 5 倍以下罚金。（　　）

18．政府采购方式中，竞争性谈判是指采购人向三家以上潜在的供应商发出询价单，对各供应商一次性报出的价格进行分析比较，按照符合采购需求、质量和服务相等且报价最低的原则确定中标供应商的采购方式。（　　）

19．预算单位零余额账户是预算单位在商业银行自行开设的零余额账户。（　　）

20．注册会计师李某兼任某公司的董事，因此不得负责该公司的审计。这是会计人员实质上的独立的要求。（　　）

四、案例分析题

（下列各题，至少有一个符合题意的正确答案。不选、错选、多选、少选均不得分。本类题共 10 小题，每题 2 分，共 20 分）

【案例一】

龙腾商贸有限责任公司为国有企业。2014 年 6 月，该公司会计科长江某将其侄女小江

调到公司担任出纳工作，小江已取得会计从业资格证书。7 月，小江调到一家外贸公司财务部工作，调离前与接任的小张自行办理了会计工作的交接手续。小张接替出纳工作后，另设置了现金日记账和银行存款日记账。9 月，A 公司向龙腾公司购买了一批总价款为 30 万元人民币的货物，龙腾公司收到货款后，小张为 A 公司开具了收款发票，在填写发票时将 30 万元误填为 3 万元，A 公司发现后，交给小张进行了更改并加盖了单位印章。

根据以上情况，请回答下列问题。

1. 下列单位中，不用实行会计人员回避制度的有（　　）。

A. 国家机关　　B. 国有企业　　C. 民营企业　　D. 事业单位

2. 小江担任龙腾公司出纳工作，对此下列表述正确的是（　　）。

A. 小江已取得会计从业资格证书，可以在该单位担任出纳

B. 小江不属于需要回避的直系亲属范围

C. 会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作

D. 单位领导人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员

3. 一般会计人员交接，应由单位（　　）负责监交。

A. 会计机构负责人　　B. 会计主管人员

C. 单位负责人　　D. 总会计师

4. 小张接替出纳工作后，另设了现金日记账和银行存款日记账，对此下列表述正确的有（　　）。

A. 小张不能另行设置现金日记账和银行存款日记账

B. 小张可以另行设置现金日记账和银行存款日记账

C. 接替人员应当继续使用移交的会计账簿，不得自行另立新账

D. 接替人员可以选择是否继续使用移交的会计账簿，还是自行另立新账

5. 关于原始凭证有错误的，下列表述错误的有（　　）。

A. 原始凭证有错误的，应当由出具单位重开或更正，更正处应当加盖出具单位印章

B. 原始凭证有错误的，应当由接收单位重开或更正，更正处应当加盖出具单位印章

C. 原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正

D. 原始凭证金额有错误的，可以由出具单位在原始凭证上更正

【案例二】

2014 年，A 公司由于经营管理和市场方面的原因，经营业绩滑坡。为了获得配股资格，A 公司的主要负责人张某要求公司财务总监李某对该年度的财务资料进行调整，以保证公

司的净资产收益率符合配股条件。李某指使公司会计人员王某以虚做营业额、隐瞒费用和成本开支等方法调整了公司财务资料。A 公司根据调整后的财务资料，于 2014 年 10 月申请配股资格。

根据上述资料，回答下列问题。

1. 对上述行为下列分析正确的是（　　）。

A. A 公司只有张某、王某存在编制虚假财务会计报告的行为

B. A 公司张某、李某、王某均存在编制虚假财务会计报告的行为

C. A 公司只有张某、李某存在编制虚假财务会计报告的行为

D. A 公司只有李某、王某存在编制虚假财务会计报告的行为

2. 对张某的上述行为，下列分析错误的是（　　）。

A. 张某是单位负责人，存在授意、指使他人编制虚假财务会计报告的行为

B. 张某未直接编制虚假财务会计报告，不存在违法行为

C. 张某以公司利益为出发点，不存在违法行为

D. 张某的行为只有造成利益相关者损失时才构成违法行为

3. 对张某的上述行为下列分析正确的是（　　）。

A. 根据《会计法》的规定，尚未构成犯罪的，可以处以 1 万元以上 10 万元以下的罚款

B. 根据《会计法》的规定，尚不构成犯罪的，可以处以 3000 元以上 5 万元以下的罚款

C. 根据《会计法》的规定，其构成犯罪的，司法部门依法追究刑事责任

D. 根据《会计法》的规定，其构成犯罪的，司法部门依法追究行政责任

4. 李某、王某的上述行为违背的会计职业道德要求是（　　）。

A. 坚持准则　　B. 客观公正　　C. 廉洁自律　　D. 诚实守信

5. 对李某、王某上述行为下列分析正确的是（　　）。

A. 根据《会计法》的规定，尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对李某、王某处 3000 元以上 5 万元以下的罚款

B. 根据《会计法》的规定，尚不构成犯罪的，由省级以上人民政府财政部门予以通报，可以对李某、王某处 1 万元以上 5 万元以下的罚款

C. 根据《会计法》的规定，如果构成犯罪的，依法追究刑事责任

D. 李某、王某为会计人员，应由省级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书

财经法规与会计职业道德　模拟试卷（四）

一、单项选择题

（下列各题只有一个符合题意的正确答案，多选、错选、不选均不得分。本类题共 20 题，每题 1 分，共 20 分）

1. 违反《中华人民共和国会计法》的要求私设会计账簿的，县级以上人民政府财政部门可以对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员处以的罚款金额是（　　）。

A. 2000 元以上 2 万元以下　　B. 5000 元以上 5 万元以下

C. 1000 元以上 2 万元以下　　D. 2000 元以上 5 万元以下

2. 会计人员调转工作单位且继续从事会计工作的，正确的做法是（　　）。

A. 应办理上岗注册登记　　B. 应办理离岗备案

C. 应办理变更登记　　D. 应办理调转登记

3. 下列各项关于“¥1025”的中文大写的写法中正确的是（　　）。

A. 人民币一千零二十五元　　B. 人民币壹仟零贰拾伍元整

C. 人民币壹仟零贰拾伍元　　D. 人民币一千零二十五元整

4. 下列各项中，不属于财政部门会计人员管理范畴的是（　　）。

A. 会计人员的奖惩　　B. 会计专业技术职务资格管理

C. 会计人员的学历教育　　D. 会计从业资格管理

5. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，银行结算账户的存款人名称发生变更，但不改变开户银行及账户的，应于（　　）个工作日内向开户银行提出银行结算账户变更申请。

A. 3　　B. 10

C. 1　　D. 5

6. 根据《支付结算办法》的规定，下列票据和结算凭证上的记载事项中，原记载人可以更改的是（　　）。

A. 付款时间　　B. 收款人名称

C. 出票或签发时间　　D. 金额

7.《企业会计准则第 1 号——存货》属于会计法律制度中的（　　）。

A．会计规范性文件　　B．会计法律

C．会计行政法规　　D．会计部门规章

8.《中华人民共和国会计法》自颁布实施以来，共经历了（　　）。

A．一次修订　　B．二次修订　　C．三次修订　　D．四次修订

9．下列表述中，错误的是（　　）。

A．票据金额必须以中文大写和数码同时记载且二者必须一致

B．票据债务人可以以自己与出票人或者持票人的前手之间的抗辩事由对抗持票人

C．票据的签发、取得和转让应当遵循诚实守信的原则

D．票据的签发、取得和转让必须具有真实的交易关系和债权债务关系

10．公司为获得一项工程合同，拟向工程发包方的有关人员支付好处费 8 万元。公司市场部持公司董事长的批示到财务部领取该笔款项。财务部经理谢某认为该项支出不符合有关规定，但考虑到公司主要领导已做了批示，遂同意拨付了款项。下列对谢某做法的认定正确的是（　　）。

A．谢某违反了爱岗敬业的会计职业道德要求

B．谢某违反了参与管理的会计职业道德要求

C．谢某违反了客观公正的会计职业道德要求

D．谢某违反了坚持准则的会计职业道德要求

11．依据《支付结算办法》的规定，下列关于支付结算的表述中，正确的是（　　）。

A．支付结算可以通过任何金融机构进行

B．银行可以在适当范围内为存款人垫付资金

C．银行在办理支付结算时必须遵循存款人的意志

D．银行有权支配存款人在银行账户里的资金

12．2013 年 8 月，李某出版小说一本取得稿酬 80 000 元，从中拿出 20 000 元通过国家机关捐赠给受灾地区，李某 8 月份应缴纳的个人所得税是（　　）元。

A．6720　　B．8400　　C．6160　　D．8960

13．在不可预见的紧急情况发生时，对于不能从其他供应商处采购的货物或服务，可以采用的采购方式是（　　）。

A．邀请招标　　B．公开招标　　C．竞争性谈判　　D．单一来源采购

14．浩海公司为图书批发公司，2013 年的应税销售额为 3500 万元，则该公司 2013 年的销项税额为（　　）。

A．595 万元　　B．455 万元　　C．350 万元　　D．210 万元

15．一般情况下，上市公司适用的税款征收方式是（　　）。

A．查验征收　　B．定期定额征收　C．查定征收　　D．查账征收

16．会计职业道德的检查可以通过（　　）方式进行。

A．政府监管和自我监督　　B．行业自律和自我监督

C．行业自律和上级单位监督　　D．政府监管和行业自律

17．根据《增值税暂行条例》的规定，下列各项中免征增值税的是（　　）。

A．销售古旧图书　　B．销售电子出版物

C．销售衣物和化肥　　D．提供缝纫服务

18．经营游览场所取得的收入适用的营业税税目是（　　）。

A．文化体育业　　B．服务业　　C．交通运输业　　D．娱乐业

19．会计行业组织对会计人员遵守职业道德情况进行检查，并根据检查结果进行表彰或惩戒。这种机制属于（　　）。

A．服务机制　　B．法律机制　　C．自律机制　　D．行政管理机制

20．根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，银行结算账户的监督管理部门是（　　）。

A．各开户银行　　B．中国人民银行

C．各级财政部门　　D．国务院及地方各级人民政府

二、多项选择题

（下列各题有两个或两个以上符合题意的正确答案，不选、错选、多选、少选均不得分。本类题共 20 题，每题 2 分，共 40 分）

1．下列属于会计核算环节的是（　　）。

A．确认　　B．记录　　C．报告　　D．报账

2．根据《中华人民共和国会计法》的规定，应承担法律责任的违法行为包括（　　）。

A．任用不具有会计师以上专业技术职务资格的人员担任会计机构负责人

B．填制、取得原始凭证不符合规定

C．拒绝依法实施的监督或者不如实提供有关会计资料及有关情况

D．未按规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失

3．根据《会计档案管理办法》的规定，下列各项中属于会计档案的有（　　）。

A．原始凭证　　B．会计档案保管清册

C．记账凭证　　D．企业章程

4．下列各项中，属于违反《中国人民共和国会计法》行为的有（　　）。

A．签发空头支票的行为

B．隐匿会计账簿的行为

C．随意变更会计处理的方法的行为

D．任用会计人员不符合会计法规的行为

5．下列各项中，会计人员必须承担法律责任的行为是（　　）。

A．隐匿或故意销毁依法应当保管的会计凭证等资料

B．伪造会计凭证、会计账簿

C．登记会计账簿不符合规定

D．向税务局和银行提供的财务会计报告不一致

6．单位内部会计监督制度应当符合的要求包括（　　）。

A．对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确

B．记账人员与经济业务事项或会计事项的不相容职务人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约

C．财产清查的范围、期限和组织程序应当明确

D．重要经济业务事项的决策和执行相互监督、相互制约的程序应当明确

7．我国的会计专业人才评价机制包括（　　）。

A．会计行业领军人才培养评价机制　　B．中级会计人才评价机制

C．高级会计人才评价机制　　D．初级会计人才评价机制

8．会计工作交接完毕后，必须在移交清单上签名或者盖章的人员有（　　）。

A．会计机构负责人　　B．监交人

C．接管人　　D．移交人

9．国家统一会计制度是指国务院财政部门制定的会计部门规章和会计规范性文件，其主要规范的内容包括（　　）。

A．会计机构设置和会计人员管理　　B．会计监督

C．会计核算　　D．会计工作管理

10．下列各项中，不符合会计职业道德“强化服务”要求的有（　　）。

A．会计人员在采购部门人手不足的情况下，代理采购人员办理采购业务

B．会计机构负责人在单位负责人苦于无法实现盈利目标时，主动提出修改销售合同，虚增利润的建议

C．会计师在单位负责人外出开会的情况下，代理单位负责人在财务会计报告上签章

D．出纳人员在稽核会计生病期间主动提出兼任稽核检查工作

11．办理支付结算的基本要求有（　　）。

A．必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据和结算凭证

B．应当按照《人民币银行账户结算管理办法》的规定开立、使用账户

C．票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实，不得伪造、变造

D．填写票据和结算凭证应当规范，做到要素齐全、数字准确、字迹清晰、不错不漏、不潦草，防止涂改

12．下列各项中，属于按照税收的征税对象分类的有（　　）。

A．行为税类　　B．资源税类　　C．关税类　　D．中央税

13．下列属于《预算法》规定的地方预算收入的有（　　）。

A．中央按照规定补助地方的收入

B．中央按照规定返还地方的收入

C．地方本级收入

D．地方和中央共享收入中按照一定标准或者比例划归中央预算的收入

14．下列关于税收的说法中，正确的有（　　）。

A．税收分配是按照等价原则和所有权原则分配的

B．没有税收，国家机器就不可能有效运转

C．国家政权是税收产生和存在的必要条件

D．税收是凭借政治权力对物质利益进行调节，从而达到巩固国家政权的政治目的

15．税务机关在实施税务检查中可采取的有（　　）。

A．检查纳税人存放地的应纳税商品

B．检查纳税人托运邮寄的应纳税商品

C．经法定程序批准，查核纳税人在银行的存款账户

D．检查纳税人的会计资料

16．下列有关会计职业道德与会计法律制度的表述中，正确的有（　　）。

A．会计职业道德规范是柔性规范，缺乏强制力，需要会计法律制度的刚性

B．会计职业道德是会计法律制度正常运行的社会和思想基础

C．会计法律制度是促进社会会计职业道德规范形成和遵守的重要保证

D．会计职业道德与会计法律制度有着不同的目标、不同的职责，调整着不同的对象

17．下列存款人中，可以在异地开立有关银行结算账户的有（　　）。

A．营业执照注册地与经营地不在同一行政区域需要开立专用存款账户的

B．异地临时经营活动需要开立临时存款账户的

C．自然人根据需要在异地开立个人银行结算账户的

D．办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的

18．关于税款征收的方式，正确的有（　　）。

A．委托征收有利于方便征纳双方，降低征收成本

B．代收代缴适用于网络覆盖不到或税源难以控制的领域

C．代扣代缴有利于加强对税源的控制，减少税款流失

D．查验征收适用于生产经营场所固定，但财务制度不健全的纳税人

19．下列各项中，属于各级人民政府财政部门对政府采购进行监督检查的内容有（　　）。

A．采购产品的质量鉴定

B．采购标准、采购方式和采购程序的执行情况

C．有关政府采购的法律、行政法规和规章的执行情况

D．政府采购人员的职业素质和专业技能

20．下列人员中，应在代理记账机构为委托人编制并对外提供的财务会计报告上签名并盖章的人员有（　　）。

A．代理记账机构负责人　　B．代理记账机构经办人

C．代理记账机构委托人　　D．代理记账机构项目负责人

三、判断题

（判断正确的得分，判断错误或不作判断的，不得分也不扣分。本类题共 20 题，每题 1 分，共 20 分）

1. 会计人员继续教育是指会计人员在完成某一阶段专业学习后，重新接受一定形式的、有组织的知识更新和培训活动。（　　）

2．因实施与会计职务有关的违法行为，被依法追究刑事责任的人员，终生不得从事会计工作，担任会计人员。（　　）

3．为保障收款人的利益，当付款人所开立账户的资金不足以支付收款人所出示的票据或结算凭证时，银行应为其垫付不足资金，并将有关情况及时通知付款人，待付款人开立账户资金补足后，予以扣除。（　　）

4．根据会计制度规定，所有具有一定规模的企事业单位、行政单位、社会团体和其他经济组织都应当设置会计机构。（　　）

5．票据的伪造是指无权限人对票据上签章以外的记载事项加以改变的行为。（　　）

6．开立一般存款账户，实行备案制，无须中国人民银行核准。（　　）

7．代理记账是指从事代理记账业务的中介机构接受委托人的委托办理的经济业务。（　　）

8．职工出差借款凭据，必须附在记账凭证之后作为记账依据。收回借款时另开收据或退回借据副本，不能退还原借款凭据。（　　）

9．根据《支付结算办法》的规定，在共同保证的情况下，持票人可以不分先后向保证人中的一人或者数人或者全体，就全部票据金额及有关费用行使票据权利，共同保证人不得拒绝。（　　）

10．会计职业道德教育的形式主要有接受教育和自我教育。（　　）

11．财产税类是以纳税人拥有的财产数量或财产价值为征税对象的一类税收。我国现行的车船税就属于财产税类。（　　）

12．采用公开招标方式采购的，自招标文件发出之日起至投标人提交投标文件截止之日止，不得少于 30 日。（　　）

13．财政部门可以通过将会计从业资格证书注册登记管理与会计职业道德检查相结合的途径来实现对会计职业道德的监督检查。（　　）

14．根据《消费税暂行条例》的规定，消费税税目共有 13 个。（　　）

15．会计职业道德是对会计法律制度的重要补充。（　　）

16．社会公德、家庭美德和职业道德既相互联系，又相互区别，共同构成社会主义精神文明的重要组成部分。（　　）

17．消费税的计税方法有从价定率、从量定额、从价从量复合征收的方式。我国目前只对卷烟、粮食白酒、薯类白酒采用复合征收方法。（　　）

18．各级预算的预备费的动用方案，由本级政府提出。（　　）

19．财政部门是会计工作的主管部门。因此，会计人员职业道德主要应由财政部门来实施，其他部门相配合。（　　）

20．支票出票人的开户银行是付款人。（　　）

四、案例分析题

（下列各题，至少有一个符合题意的正确答案。不选、错选、多选、少选均不得分。本类题共 10 小题，每题 2 分，共 20 分）

【案例一】

2014 年 6 月，某省级财政部门在对某企业的检查中发现下列情况：

（1）为粉饰财务报表，单位负责人张某授意会计人员李某虚构交易事项，编造虚假会计凭证，虚增利润 100 万元。

（2）单位负责人张某授意会计人员王某变更固定资产折旧政策以虚增利润，王某坚持原则，予以抵制，后张某将其解聘。

（3）为掩盖违法行为，张某授意会计机构负责人刘某将以前年度的虚假会计资料予以销毁。

根据以上情况，请回答下列问题。

1．上述各事项中，违反《会计法》规定的有（　　）。

A．事项（2）中王某的行为　　B．事项（1）

C．事项（2）中张某的行为　　D．事项（3）

2．针对事项（1）中李某的行为，下列说法中正确的有（　　）。

A．可对李某处 3000 元以上 5 万元以下罚款

B．省级财政部门可吊销李某的会计从业资格证书

C．属于变造会计凭证的违法行为

D．属于伪造会计凭证的违法行为

3．针对事项（2），下列说法中正确的有（　　）。

A．可对张某处 3 年以下有期徒刑或拘役

B．对王某应恢复其名誉和原有职务、级别

C．可对张某处 3000 元以上 5 万元以下罚款

D．可对张某处 5000 元以上 5 万元以下罚款

4．针对事项（3），下列说法中正确的有（　　）。

A．可对张某处 3000 元以上 5 万元以下罚款

B．构成犯罪的，还应追究刑事责任

C．刘某是在张某的授意下进行销毁的，故不承担任何责任

D．可对企业处 5000 元以上 10 万元以下罚款

5．针对上述各事项，下列说法中正确的有（　　）。

A．张某未直接实施违法行为，不承担任何责任

B．张某解聘王某的行为属于正常的人事任免，未违反法律规定

C．张某授意他人实施违法会计行为，应承担法律责任

D．张某解聘王某的行为属于对依法履行职责、抵制违反《会计法》规定行为的会计人员实行打击报复，应当承担相应的法律责任

【案例二】

某工业企业 2014 年度的相关情况如下：

（1）3 月 12 日，企业会计科会同档案科对单位会计档案进行了清理，编制了会计档案销毁清册，将保管期已满的会计档案按规定程序全部销毁，其中包括一些保管期满但未结清债权债务的原始凭证。

（2）7 月 23 日，会计科在例行审核有关单据时，发现一张购买计算机的发票，其金额栏“10000”元的数字有更改迹象。经查阅相关买卖合同、单据，确认更改后的金额数字是正确的。于是，会计科要求该发票的出具单位在发票“金额栏” 更改之处加盖出具单位印章。之后，该企业予以受理并据此登记入账。

（3）该企业当年产品销售收入 450 万元，其他应征税的收入 110 万元；销售成本、销售税金及附加 95 万元；有关费用、其他支出 215 万元，经审查企业所得税前费用列支罚款 6 万元，上一年度亏损 34 万元。

根据以上情况，请回答下列问题。

1．对于保管期满的会计档案，应由（　　）提出销毁意见，编制会计档案销毁清册。

A．单位档案管理部门　　B．会计机构

C．单位负责人　　D．会计机构负责人

2．会计机构、会计人员在审核原始凭证时，对不真实、不合法的原始凭证应当（　　）。

A．有权不予受理

B．向单位负责人报告

C．请求查明原因，追究有关当事人的责任

D．予以退回，要求更正、补充

3．原始凭证的（　　）填写错误的，可以更改并在更改处盖章。

A．填制凭证的日期　　B．金额

C．经济业务内容　　D．经办人员签名

4．该企业 2014 年度企业所得税的应纳税所得额是（　　）万元。

A．216　　B．222　　C．250　　D．256

5．该企业 2014 年度企业所得税的应纳税额是（　　）万元。

A．54　　B．55.5　　C．62.5　　D．64

参考答案及解析

财经法规与会计职业道德　模拟试卷（一）

一、单项选择题

1.【答案】B

【解析】1990 年 12 月 31 日国务院发布了《总会计师条例》。

2.【答案】D

【解析】《财政部门实施会计监督办法》属于会计法律制度中的会计部门规章。

3.【答案】A

【解析】根据《行政处罚法》和《票据管理实施办法》的规定，单位或个人签发空头支票或者与其预留的签章不符的支票，由中国人民银行处以票面金额的 5% 但不低于 1000 元的罚款；持票人有权要求出票人赔偿持票人支票金额的 2% 的赔偿金。

4.【答案】C

【解析】根据《会计法》的规定，对随意变更会计处理方法的会计人员应处以的罚款金额是 2000 元以上 2 万元以下。

5.【答案】A

【解析】根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，只要存款人具有借款或其他结算需要，就可以申请开立一般存款账户，开立一般存款账户没有数量限制。

6.【答案】D

【解析】根据《现金管理暂行条例》的规定，开户单位可以在下列范围内使用现金：

（1）职工工资、津贴；

（2）个人劳务报酬；

（3）根据国家制度条例的规定，颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等方面的各种奖金；

（4）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；

（5）收购单位向个人收购农副产品和其他物资的价款；

（6）出差人员必须随身携带的差旅费；

（7）结算起点（1000 元）以下的零星支出；

（8）中国人民银行确定需要现金支付的其他支出。

本题中，向职工个人支付工资、津贴共 1500 元属于结算起点以上的零星支出，不得使用现金。

7.【答案】D

【解析】各单位是否按照税法的规定按时足额纳税属于税务部门监督检查的内容。

8.【答案】D

【解析】存款人可以申请开立专用存款账户的资金包括基本建设资金，更新改造资金，财政预算外资金，粮、棉、油收购资金，证券交易结算资金，期货交易保证金，信托基金，金融机构存放同业资金，政策性房地产开发资金，单位银行卡备用金，党、团、工会设在单位的组织机构经费，社会保障基金，住房基金以及其他需要专项管理和使用的资金。

9.【答案】C

【解析】税收具有强制性、无偿性和固定性。

10.【答案】A

【解析】题中刘某 2014 年出租房屋应纳个人所得税=（2500-800）20%×12=4080（元）

11.【答案】A

【解析】企业所得税实际经营期不足 12 个月，以实际经营期为一个纳税年度。

12.【答案】B

【解析】根据《中华人民共和国预算法》和《中华人民共和国国家金库条例》的规定，国库负责办理国家预算资金的收入和支出，各级国库库款的支配权属于本级政府财政部门。

13.【答案】B

【解析】根据《预算法》的规定，审查本级总预算草案及总预算执行情况的报告是各级人民代表大会的预算管理职权之一。

14.【答案】A

【解析】实行定期定额征收方式的纳税人在经营期内需要停业的，应当办理停业登记。

15.【答案】C

【解析】国务院财政部门预算管理职权主要有：

（1）具体编制中央预算、决算草案；

（2）具体组织中央和地方预算的执行；

（3）提出中央预算预备费动用方案；

（4）具体编制中央预算的调整方案；

（5）定期向国务院报告中央和地方预算的执行情况。

16.【答案】C

【解析】爱岗敬业是职业道德的基础。

17.【答案】A

【解析】该项业务准予抵扣的进项税额=10 000×13%=1300（元）。

18.【答案】B

【解析】纳税人的权利主要有多缴税款申请退还权、延期纳税权、依法申请减免税权、申请复议和提起诉讼权等；其义务主要是按税法规定办理税务登记、进行纳税申报、接受税务检查、依法缴纳税款等。选项 A、C、D 均属于纳税人的义务。

19.【答案】C

【解析】政府采购的主体，是指依法进行政府采购的国家机关、事业单位和团体组织。私营企业、外资企业、国有企业均属于企业范畴，公立小学属于事业单位。

20.【答案】 B

【解析】根据《预算法》的规定，财政部门是具体负责国家预算编制、执行和决算工作的职能部门。

二、多项选择题

1.【答案】BCD

【解析】根据《会计法》的规定，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

2.【答案】ABC

【解析】内部会计监督制度的基本要求包括：

（1）记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约；

（2）重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确；

（3）财产清查的范围、期限和组织程序应当明确；

（4）对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

3.【答案】ABC

【解析】会计机构和会计人员在单位内部会计监督中的职权包括：

（1）对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或按照职权予以纠正；

（2）发现会计账簿记录与实务、款项及有关资料不相符的，按照国家统一的会计制度的规定有权自行处理的，应当及时处理；无权处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，做出处理；

（3）对单位内部的会计资料和财产物资有权实施监督。

4.【答案】BC

【解析】根据《会计基础工作规范和内部会计控制规范（试行）》的规定，各单位的会计机构、会计人员对本单位的经济活动进行会计监督。单位内部会计监督主体是各单位的会计机构、会计人员。

5.【答案】ABCD

【解析】存款人可以申请开立专用存款账户的资金包括基本建设资金，更新改造资金，财政预算外资金，粮、棉、油收购资金，证券交易结算资金，期货交易保证金，信托基金，金融机构存放同业资金，政策性房地产开发资金，单位银行卡备用金，党、团、工会设在单位的组织机构经费，社会保障基金，住房基金以及其他需要专项管理和使用的资金。

6.【答案】ABCD

【解析】银行在银行结算账户的开立过程中，有下列行为之一的，给予警告，并处以 5 万元以上 30 万元以下的罚款；对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分；情节严重的，中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准，责令该银行停业整顿或者吊销经营金融业务许可证；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任：

（1）违反规定为存款人多头开立银行结算账户；

（2）明知或应知是单位资金，而允许以自然人名称开立账户存储。

7.【答案】BCD

【解析】纳税人自产自用的应税消费品，用于连续生产应税消费品的不纳税，用于其他方面的在移送使用时纳税。“ 用于其他方面 ”是指纳税人用于生产非应税消费品和在建工程、管理部门、非生产机构、提供劳务及用于馈赠、赞助、集资、广告、样品、职工福利、奖励等方面的应税消费品。

8.【答案】ABD

【解析】预算管理职权的划分原则是统一领导、分级管理、权责结合。

9.【答案】ABCD

【解析】《中央单位财政国库管理制度改革试点资金支付管理办法》，财政部、中国人民银行联合印发的《财政国库管理制度改革试点方案》，《政府收支分类改革方案》及《中央本级项目支出预算管理办法（试行）》均属于国库集中收付制度改革主要文件。

10.【答案】ABCD

【解析】财政部门推动会计职业道德建设的手段有：

（1）采用多种形式开展会计职业道德宣传教育；

（2）会计职业道德建设与会计从业资格证书注册登记管理相结合；

（3）会计职业道德建设与会计专业技术资格考评、聘用相结合；

（4）会计职业道德建设与会计法执法检查相结合；

（5）会计职业道德建设与会计人员表彰奖励制度相结合。

11.【答案】BCD

【解析】会计人员继续教育具有针对性、适应性、灵活性的特点。

12.【答案】BD

【解析】根据《会计法》的规定，会计人员调动工作或者离职，必须与接管人员办理交接手续。一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人（会计主管人员）负责监交。

13.【答案】ACD

【解析】《中华人民共和国会计法》是调整经济活动中各种会计关系的法律规范。因此，选项 B 的表述错误。

14.【答案】BD

【解析】会计行政法规是指国务院制定并发布，或者国务院有关部门拟定并经国务院批准发布，调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。

15.【答案】CD

【解析】根据《会计法》规定，国务院财政部门主管全国的会计工作，县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。

16.【答案】ACD

【解析】选项 B 中的一般存款账户可以办理现金缴存，但不可办理现金支取业务。

17.【答案】ABCD

【解析】减免税是指国家对某些纳税人和课税对象给予鼓励和照顾的一种政策，主要包括减免税以及起征点与免征额。减税是指从应征税额中减征部分税款；免税是指对按照规定应征税的税款全部免除，如企业利用废水、废气、废渣等废弃物为主要原料进行生产的，符合税法规定条件的，可在五年内减征或者免征所得税。起征点是指对征税对象达到一定数额才开始征税的界限，征税对象的数额没有达到起征点的不征税，达到起征点的，就其全部数额征税；免征额是指对课税对象总额中免予征税的数额，如企业所得税工资薪金扣除标准，以每月收入额减除合理工资薪金支出后的余额作为应纳税所得额。

18.【答案】ACD

【解析】专业发票主要适用于金融保险、邮电通信、交通运输等行业（国有企业）。广告费用结算发票以及商品房销售发票均属于普通发票的专用发票，工业企业产品销售统一发票属于普通发票的行业发票。

19.【答案】ABCD

【解析】结合政权结构、行政区域划分以及财政管理体制，我国实行一级政府一级预算，设立中央、省（自治区、直辖市）、设区的市（自治州）、县（自治县、不设区的市、市辖区）、乡（民族乡、镇）五级预算。

20.【答案】ABCD

【解析】选项 A 规范会计行为需要将会计法律制度与会计职业道德两者有机结合起来。

选项 B 会计职业道德在表现形式上既有成文的规定也有不成文的规范，会计职业道德与会计法律制度相比，在表现形式上还是缺乏具体性和准确性。选项 C 会计法律制度是通过一定的程序由国家立法部门或行政管理部门制定的，所以违反会计法律制度会有相应的管理部门或审判机关依法处罚或制裁。选项 D 会计职业道德由于没有权威机构对其进行是非曲直明确作出裁定，或者即使有裁定也是舆论性质的，所以缺乏对裁定执行的保障。

三、判断题

1.【答案】×

【解析】根据《会计法》的规定，对认真执行本法，忠于职守，坚持原则，做出显著成绩的会计人员，应给予精神或者物质的奖励。

2.【答案】×

【解析】会计行业的自律机制和会计职业道德惩戒制度是由会计职业组织组织建立的。

3.【答案】×

【解析】因严重的自然灾害所实施的紧急采购不适用《政府采购法》。

4.【答案】√

【解析】《预算法》的主要内容包括预算管理职权、预算收支范围、预算编制、预算审查和批准、预算执行、预算调整、决算、监督和法律责任等。

5.【答案】√

【解析】财产税是以纳税人所拥有或支配的某些财产为征税对象的一类税，它主要是对财产的价值或某种行为课税，包括房产税、车船税等。

6.【答案】×

【解析】普通发票主要由营业税纳税人和增值税小规模纳税人使用，增值税一般纳税人在不能开具专用发票的情况下也可使用普通发票。

7.【答案】×

【解析】票据的签发、取得和转让必须遵循诚实信用的原则，具有真实的交易关系和债权债务关系。票据的取得，必须给付对价。但因税收、继承、赠予可以依法无偿取得票据的，不受给付对价的限制。

8.【答案】√

【解析】转账结算凭证是指银行办理各种转账结算所采用的代替货币资金运动的书面证明，如支票、银行汇票、银行本票等，这些转账结算凭证都可用于支付款项。所以，转账结算凭证在经济往来中具有与现金相同的支付能力。

9.【答案】√

【解析】会计行政法规是由国务院制定发布或者国务院有关部门拟订，经国务院批准发

布的、调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。如 2000 年 6 月 21 日发布的，自 2001 年 1 月 1 日起施行的《企业财务会计报告条例》，它主要规定了企业财务会计报告的构成、编制和对外提供的要求、法律责任等。1990 年 12 月 31 日发布的《总会计师条例》，主要规定了单位总会计师的职责、权限、任免、奖惩等。

10.【答案】√

【解析】伪造、变造会计凭证、会计账簿或者编制虚假财务会计报告，情节较轻，社会危害不大，根据《中华人民共和国刑法》的有关规定，尚不构成犯罪的，应当按照《中华人民共和国会计法》的规定予以处罚。具体包括通报、罚款、行政处分、吊销会计从业资格证书。

11.【答案】√

【解析】通过全国统一考试取得会计专业技术资格的会计人员，表明其已具备担任相应级别会计专业技术职务的任职资格。

12.【答案】√

【解析】对上市公司和证券期货相关经营机构进行审计的会计事务所必须取得会计师事务所证券期货相关业务许可证。

13.【答案】×

【解析】根据《会计基础工作规范》的规定，下列岗位不属于会计工作岗位：

（1）会计档案移交后会计档案管理岗位。对于会计档案管理岗位，在会计档案正式移交档案管理部门前，属于会计岗位，会计档案正式移交档案管理部门后，会计档案管理工作不再属于会计岗位。

（2）医院门诊收费员、住院处收费员、药房收费员、药品库房记账员、商场收费（银）员岗位。

（3）单位内部审计、社会审计、政府审计工作。

14.【答案】×

【解析】根据《现金管理暂行条例》规定，企业支付现金，可从企业库存现金限额中支付或从开户银行中提取，不得从本企业的现金收入中直接支付。

15.【答案】√

【解析】无民事行为能力人或者限制民事行为能力人在票据上签章的，其签章无效，但是不影响其他票据行为人签章的效力。

16.【答案】×

【解析】税务机关有权核定应纳税额的情形有：

（1）依照法律、行政法规的规定可以不设置账簿的；

（2）依照法律、行政法规的规定应当设置但未设置账簿的；

（3）虽设置账簿，但账目混乱，或者成本资料、收入凭证、费用凭证残缺不全，难以查账的；

（4）擅自销毁账簿或者拒不提供纳税资料的；

（5）发生纳税义务，未按照规定的期限办理纳税申报，经税务机关责令限期申报，逾期仍不申报的；

（6）纳税人申报的计税依据明显偏低，又无正当理由的。

17.【答案】√

【解析】扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起 30 日内向所在地主管税务机关实行扣缴义务。

18.【答案】√

【解析】各级政府预算的上年结余，可以在下年用于上年结转项目的支出；有余额的，可以补充预算周转金；再有余额的，可以用于下年必需的支出。

19.【答案】√

【解析】财政直接支付是由财政部门向中国人民银行签发支付指令，中国人民银行根据支付指令通过国库单一账户体系将资金直接支付到收款人或用款单位账户。

20.【答案】×

【解析】法律和道德作为上层建筑的组成部分，都是维护社会秩序、规范人们行为的重要手段。它们相互联系、相互补充、相互促进。在会计工作领域，要强调会计行为的法治和德治的结合。

四、案例分析题

【案例一】

1.【答案】BC

【解析】根据《中国注册会计师协会非执业会员登记办法》的规定，取得注册会计师全国统一考试全科考试合格证书不超过 5 年，执业会员停止执业或被撤销、注销注册不超过 5 年，可申请成为非执业会员。根据《会计师事务所审批和监督暂行办法》的规定，注册会计师可以申请设立合伙会计师事务所或者有限责任会计师事务所；事务所的合伙人或股东应当具有取得注册会计师证书后最近连续 5 年在会计师事务所从事审计业务的经历。

2.【答案】AC

【解析】根据《会计师事务所审批和监督暂行办法》的规定，设立会计师事务所由省级财政部门审批批准后，报财政部门备案。所以，该会计师事务所的做法不符合规定。

3.【答案】ABCD

【解析】我国会计师事务所可以办理的业务包括：①审计业务。审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；办理法律、行政法规规定的其他审计业务。②会计咨询、会计服务业务。设计财务会计制度；担任会计顾问，提供会计、财务、税务和其他经济管理咨询；代理记账；代理纳税申报；代办申请注册登记，协助拟定合同、协议、章程及其他经济文件；培训会计人员；审核企业前景财务资料；资产评估；参与进行可行性研究；其他会计咨询和会计服务业务。③其他法定审计业务。

4.【答案】ABD

【解析】任何单位或者个人不得以任何方式要求或者示意注册会计师及其所在的会计师事务所出具不实或者不当的审计报告。

5.【答案】ABC

【解析】注册会计师进行审计，仅对其出具的审计报告负责。注册会计师审计不能替代或减轻单位负责人对会计资料真实性、完整性承担的责任。

【案例二】

1.【答案】ABCD

【解析】《会计法》中关于设置会计账簿的规定包括：①会计账簿登记，必须以经过审核的会计凭证为依据，并符合有关法律、行政法规和国家统一会计准则制度的规定；②会计账簿应当按照连续编号的页码顺序登记；③会计账簿记录发生错误或者隔页、缺号、跳行的，应当按照国家统一会计准则制度规定的方法更正，并由会计人员和会计机构负责人（会计主管人员）在更正处盖章；④实行会计电算化的单位，其会计账簿的登记、更正应符合国家统一会计准则制度的规定。

2.【答案】ABD

【解析】在《会计基础工作规范》、税收征收管理制度以及国家统一的会计准则制度中对记账规则的具体要求，包括账簿记录错误的更正方法都做了具体规定。

3.【答案】ABCD

【解析】该小型企业违反了以下相关规定：

（1）填制或取得的原始凭证必须及时（一个会计结算期）送交会计机构；

（2）不得采用圆珠笔或铅笔登记会计账簿，不得跳行、隔页、刮擦等随意修改；

（3）不得白条抵库；

（4）对外报送的财务会计报告必须由单位负责人签名并盖章。

4.【答案】ABCD

【解析】企业发放工资时，编制工资单、提取现金、分发工资、记账均由出纳一人兼办的做法违反了内部牵制制度、内部稽核制度、专用章保管等。

5.【答案】ABD

【解析】我国会计工作岗位设置原则包括一人一岗、一人多岗和一岗多人。

财经法规与会计职业道德　模拟试卷（二）

一、单项选择题

1.【答案】A

【解析】2000 年 6 月 21 日国务院发布了《企业财务会计报告条例》。

2.【答案】C

【解析】该商店 5 月份应纳增值税=98÷（1＋3%）×3%×150＝428.16（元）。

3.【答案】D

【解析】根据《企业所得税法》的规定，企业发生的除企业所得税和增值税以外的各项税金及其附加准予在计算应纳税所得额时扣除。

4.【答案】C

【解析】法律责任是指违反法律规定所应承担的法律后果。

5.【答案】A

【解析】根据《银行卡业务管理办法》的规定，发卡银行对贷记卡持卡人未偿还最低还款额和超信用额度用卡的行为，应当分别按最低还款额未还部分、超过信用额度部分的 5% 收取滞纳金和超限费。

6.【答案】D

【解析】企业将自产产品用于在建工程，应按照产品成本进行结转，不确认收入，但是按照税法的规定应该视同销售计算增值税销项税额，将增值税计入在建工程成本。同时，由于该产品为应税消费品，则需要计算消费税。因此，计入在建工程成本的金额=750+1250×17%+1250×10%=1087.5（万元）。

7.【答案】B

【解析】未按照规定使用会计记录文字，由县级以上人民政府财政部门根据违法行为人的违法性质、情节及危害程度，在责令限期改正的同时，有权对单位并处 3000 元以上 5 万元以下的罚款，对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处 2000 元以上 2 万元以下的罚款。

8.【答案】C

【解析】会计法律的制定部门是全国人民代表大会及其常务委员会。

9.【答案】D

【解析】根据《消费税暂行条例》规定，纳税人将自产自用应税消费品用于连续生产应税消费品不纳税；用于连续生产非应税消费品以及其他方面于移送使用时纳税。

10.【答案】A

【解析】根据《税务登记管理办法》的规定，凡有法律、法规规定的应税收入、应税财产或应税行为的各类纳税人，除行政机关、临时取得应税收入或发生应税行为、只缴纳个人所得税、车船税以及无固定经营场所的流动性农村小商贩外，均应当办理税务登记。

11.【答案】B

【解析】我国的预算收入有税收等形式，是社会主义经济的内部积累，说无偿划拨不确切。

12.【答案】B

【解析】诚实守信是我国当前经济生活中的一种稀缺资源，已成为现代文明的一个显著特征。

13.【答案】A

【解析】选项 B 按国家统一规定领取的退休工资，选项 C 扣缴义务人代扣代缴税款，按规定取得的扣缴手续费，以及选项 D 个人举报、协查违法犯罪取得的个人奖金均属于个人所得税免税项目。

14.【答案】C

【解析】增值税的法定税率分为 17%、13%、0 三档，同时购进农产品，除取得增值税专用发票或者海关进口增值税专用缴款书外，按照农产品收购发票或者销售发票上注明的农产品买价和 13%的扣除率计算进项税额。

15.【答案】C

【解析】竞争性谈判是指采购人或其委托的政府采购代理机构通过与多家供应商就采购事宜进行谈判，经分析比较后从中确定中标供应商的采购方式。选项 A 属于邀请招标，选项 B 属于公开招标，选项 C 属于竞争性谈判。

16.【答案】A

【解析】选项 A 中某报社记者在该日报发表文章的所得属于因任职、受雇而取得的所得，应与其当月工资收入合并，按“工资薪金所得”项目征收个人所得税。选项 B、C、D 均属于劳务报酬所得。

17.【答案】B

【解析】税务机关责令纳税人提供纳税担保而纳税人拒绝提供纳税担保或无力提供纳税担保的，经县级以上税务局（分局）局长批准，税务机关可以采取下列税收保全措施：书面通知纳税人开户银行或者其他金融机构冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款；扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产。

18.【答案】C

【解析】全国人民代表大会的职权有：审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告；批准中央预算和中央预算执行情况的报告；改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议。

19.【答案】A

【解析】预算单位零余额账户可以办理转账、提取现金等结算业务；可以向本单位工会账户划拨工会经费、住房公积金及提租补贴，但不得违反规定向本单位其他账户和上级主管单位、所属下级单位账户划拨资金。

20.【答案】D

【解析】该会计人员的行为违反了会计职业道德中坚持准则的要求。

二、多项选择题

1.【答案】BCD

【解析】根据《会计法》的规定，授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，可以处 5000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分。

2.【答案】ACD

【解析】任用会计人员不符合《会计法》规定的，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，可以对单位并处 3000 元以上 5 万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 2000 元以上 2 万元以下的罚款；情节严重的，由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。

3.【答案】BD

【解析】核准制开立的银行账户范围包括：

（1）基本存款账户；

（2）临时存款账户（因注册验资和增资验资开立的除外）；

（3）预算单位专用存款账户；

（4）QFII 专用存款账户。

4.【答案】ABCD

【解析】根据《会计法》的规定，会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，必须符合国家统一的会计制度的规定。任何单位和个人不得伪造、变造会计凭证、会计账簿及其他会计资料，不得提供虚假的财务会计报告。会计资料的真实性和完整性是会计资料最基本的质量要求。

5.【答案】BD

【解析】会计规章是根据《立法法》规定的程序，由财政部制定，并由部门首长签署命令予以公布的制度办法。如 2001 年 2 月 20 日以财政部第 10 号令形式发布的《财政部门实施会计监督办法》《会计从业资格管理办法》《代理记账管理办法》《企业会计准则——基本准则》《注册会计师注册办法》等。

6.【答案】ABD

【解析】《会计法》的“法律责任”，主要规定了两种责任形式：一是行政责任，包括行政处罚与行政处分。二是刑事责任。行政处罚主要分为六种，即警告、罚款、没收违法所得、没收非法财物、责令停产停业，暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照，行政拘留，主要是对组织、企业与个体而言；行政处分的形式有警告、记过、记大过、降级、撤职、

开除。

7.【答案】BD

【解析】根据《会计法》的规定，会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核，对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受，并向单位负责人报告；对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回，并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充。

8.【答案】BCD

【解析】会计账簿的主要作用体现在两个方面：一是对会计凭证提供的大量分散数据或资料进行分类归集整理，以全面、连续、系统地记录和反映经济活动情况；二是编制财务会计报告，检查、分析和控制单位经济活动的重要依据。

9.【答案】ABCD

【解析】根据《会计法》的规定，违反会计法律制度应当承担法律责任的违法行为有：

（1）不依法设置会计账簿等会计违法行为；

（2）伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告；

（3）隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告；

（4）授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告；

（5）单位负责人对依法履行职责、抵制违反《会计法》规定行为的会计人员实行打击报复。

10.【答案】BC

【解析】利息、股息、红利所得以及偶然所得以个人每次取得的收入额为应纳税所得额，不得从收入额中扣除任何费用。本题中选项 B 中奖奖金属于偶然所得；选项 C 企业债券利息属于利息所得的范畴。

11.【答案】BC

【解析】根据《预算法》的规定，编制各级总预算责任主体包括各级财政机关、各部门、各单位。

12.【答案】ABD

【解析】选项 C 属于财政部门会计职业道德建设的手段。

13.【答案】ABD

【解析】根据《账户管理办法》的规定，银行依法为单位、个人在银行开立的基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户的存款保密，维护其资金的自主支配权。对单位、个人在银行开立上述存款账户的存款，除国家法律、行政法规另有规定外，银行不得为任何单位或者个人查询；除国家法律另有规定外，银行不代任何单位或者个人

冻结、扣款，不得停止单位、个人存款的正常支付。

14.【答案】ABD

【解析】根据《发票管理办法》规定，任何单位和个人不得为他人、为自己开具与实际经营业务情况不符的发票；不得转借、转让、介绍他人转让发票、发票监制章和发票防伪专用品。同时已开具的发票存根联和发票登记簿应当保存 5 年。保存期满，报经税务机关查验后销毁。

15.【答案】ABCD

【解析】政府采购的对象包括货物、工程和服务，选项 C 设备以及选项 D 燃料属于货物范畴。

16.【答案】ABC

【解析】根据《票据法》的规定，只有确定付款人或代理付款人的票据丧失时才可以挂失支付，具体包括已承兑的商业汇票、支票、填明“现金”字样的银行汇票以及填明“现金”字样的银行本票四种。

17.【答案】BD

【解析】该啤酒厂将自产的啤酒用于啤酒节应缴纳消费税，应纳消费税=5×220=1100（元）。将自产的啤酒用于啤酒节应视同销售，因此，啤酒的组成计税价格=20×(1+10%)+0.11=22.11（万元），增值税销项税额=22.11×17%=3.7587（万元）。

18.【答案】AB

【解析】国家预算的职能作用包括财力保证、调节控制、反映监督。

19.【答案】ABCD

【解析】预算支出按内容划分为经济建设支出，教育、科学、文化、卫生、体育等事业发展支出，国家管理费用支出，国防支出，各项补贴支出及其他支出。

20.【答案】ACD

【解析】总会计师通过自学提高会计职业判断能力、会计人员积极参加会计业务培训、出纳人员向银行工作人员请教辨别假钞的技术等均符合“提高技能”的要求。

三、判断题

1.【答案】×

【解析】会计人员继续教育分为高级、中级、初级三个级别。

（1）高级会计人员继续教育的对象为取得或者受聘高级会计专业技术资格（职称）及具备相当水平的会计人员；

（2）中级会计人员继续教育的对象为取得或者受聘中级会计专业技术资格（职称）及具备相当水平的会计人员；

（3）初级会计人员继续教育的对象为取得或者受聘初级会计专业技术资格（职称）的

会计人员及取得会计从业资格证书但未取得或者受聘初级会计专业技术资格（职称）的会计人员。

2.【答案】×

【解析】票据在取得授权代理时，也可以代签。

3.【答案】×

【解析】票据和结算凭证的金额、出票或签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；更改的结算凭证，银行不予受理。对票据和结算凭证上的其他记载事项，原记载人可以更改，更改时应当由原记载人在更改处签章证明。

4.【答案】√

【解析】《中华人民共和国会计法》规定各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员，但不具备设置会计机构或会计人员条件的单位应当委托经批准设立从事代理记账业务的中介机构代理记账。

5.【答案】√

【解析】申报高级会计师资格评审的人员，如果在财务会计工作中犯有严重错误受过党纪、政纪处分，则不能参加高级会计师资格的评审。

6.【答案】√

【解析】支票主要用于同城转账结算，在异地不能使用。

7.【答案】√

【解析】《企业财务会计报告条例》属于行政法规，《企业会计准则——基本准则》属于国家统一的会计制度，行政法规的法律效力高于国家统一的会计制度。

8.【答案】√

【解析】物流公司可以经营委托收款业务。

9.【答案】×

【解析】单位、个体经营户和个人各种款项结算，均可以使用银行汇票。

10.【答案】√

【解析】企业所得税实行按年计征，分期（月、季）预缴，年终汇算清缴，多退少补。

11.【答案】×

【解析】政府采购当事人是指在政府采购活动中享有权利和承担义务的各类主体，包括采购人、供应商和采购代理机构。

12.【答案】×

【解析】会计职业道德检查的目的，是为了强化会计职业道德规范得以遵循，同时为进行会计职业道德奖惩提供依据。

13.【答案】√

【解析】免征额是指对征税对象总额中免予征税的数额，即将纳税对象中的一部分给予

减免，只就减除后的剩余部分计征税款。

14.【答案】√

【解析】违法不一定触犯《刑法》，也可以是其他部门法律，如《行政法》等；但犯罪一定是触犯《刑法》，则一定要承担刑事责任。

15.【答案】×

【解析】所谓财政授权支付，是指财政国库支付执行机构根据批复的用款计划，将批准后的财政授权支付额度通知代理银行和预算单位，并通知中国人民银行国库部门。预算单位在额度内，自行开具支付令送代理银行。

16.【答案】√

【解析】税收作为一种经济活动，属于经济基础范畴；而税法则是一种法律制度，属于上层建筑范畴。

17.【答案】√

【解析】纳税人是指负有纳税义务的单位和个人，税法中规定的纳税人有自然人和法人两种最基本的形式。

18.【答案】√

【解析】根据《预算法》的规定，地方预算收入是指按照分税制财政管理体制，纳入地方预算、中央不参与分享的收入。

19.【答案】×

【解析】会计人员违反会计职业道德不会受到法律惩戒，只会受到社会道德的谴责。

20.【答案】×

【解析】当单位利益与社会公众利益冲突时，要优先考虑社会公众利益。

四、案例分析题

【案例一】

1.【答案】ABCD

【解析】事项（1）中填制或取得会计凭证的方式不合理，会计凭证应与附带的发票的信息要相一致；事项（2）中会计和出纳都由一人承担违反了单位内部牵制制度，王某在担任会计的同时不管在什么情况下都不能兼任出纳；事项（3）中张某与李某的职务违反了会计人员回避制度原则，单位负责人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人（主管）；事项（4）“账外账”违反了单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算的规定。

2.【答案】ABCD

【解析】根据《会计法》的规定，未按规定填制、取得会计凭证的，由县级以上人民政府责令限期改正，对该单位处 3000 元以上 5 万元以下的罚款，对直接负责的主管人员处

2000 元以上 2 万元以下的罚款。情节严重，吊销直接负责人员的会计从业资格证书。

3.【答案】ACD

【解析】根据《会计基础工作规范》的规定，出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

4.【答案】AC

【解析】根据《会计基础工作规范》的规定，国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度。单位领导人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人（主管）；会计机构负责人（主管）的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。

5.【答案】AB

【解析】私设账簿的行为违反《会计法》的规定，由县级以上人民政府责令限期改正，对该单位处 3000 元以上 5 万元以下的罚款，对直接负责人的主管人员处 2000 元以上 2 万元以下的罚款。

【案例二】

1.【答案】B

【解析】所谓“伪造会计凭证、会计账簿及其他会计资料”，是指以虚假的经济业务事项为前提编造不真实的会计凭证、会计账簿和其他会计资料。

2.【答案】BC

【解析】《会计法》和国家统一的会计准则制度规定，各单位采用的会计处理方法前后各期应当保持一致，不得随意变更；确有必要变更的，应当按照国家统一的会计准则制度的规定进行变更，并将变更的原因、情况及影响，在财务会计报告中予以说明，以便于会计资料使用者了解会计处理方法变更及其对会计资料影响的情况。根据权责发生制的原则，华力公司在借款对应期间应计提利息。

3.【答案】BD

【解析】会计人员调动工作或者离职，必须与接管人员办理交接手续。一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人（主管）监交；会计机构负责人（主管）办理交接手续，由单位负责人监交，必要时主管单位可以派人会同监交。

4.【答案】D

【解析】对于保管期满的会计档案，需要销毁时，应由单位档案管理部门会同会计机构销毁意见，编造销毁清册，报单位负责人批准后，由单位档案管理机构和会计机构共同派员监销。根据《会计档案管理办法》的规定，总账、日记账的保管期限分别为 15 年和 25 年。

5.【答案】ABCD

【解析】根据《会计法》的规定，单位负责人是单位的最高管理者，对会计工作和会计

资料的真实性以及完整性负责，因此选项 A、B 说法错误。王某是主管财务工作的副总经理，不要求具有会计从业资格证书，因此选项 C 说法错误。隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。本案例华力公司以及相关人员是否需要追究刑事责任，需区分是否已构成犯罪，因此选项 D 说法错误。

财经法规与会计职业道德　模拟试卷（三）

一、单项选择题

1.【答案】A

【解析】会计机构和会计人员的监督权利和义务主要包括：

（1）会计机构和会计人员对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或按照职权予以纠正；

（2）会计机构和会计人员发现会计账簿与实物、款项及有关资料不相符的，按照国家统一的会计制度的规定有权进行处理的，应当及时处理；无权处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，做出处理；

（3）任何单位和个人（包括会计机构和会计人员）有权检举违法违规行为。收到检举的部门，有权处理的，应当依法及时处理；无权处理的，应当及时移送有权处理的部门处理。收到检举的部门应当为检举人保密。另外，《会计法》还规定，单位负责人应当保证会计机构和会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。

2.【答案】D

【解析】选项 A 单位负责人的直系亲属可在本单位担任会计机构负责人违反了回避制度。根据《会计法》的规定，不具备会计机构设置条件的，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。因此，选项 B 各单位必须设置会计机构说法错误。一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人或者会计主管人员负责监交，因此，选项 C 一般会计人员办理交接手续，由单位负责人监交说法错误。

3.【答案】D

【解析】《企业会计准则——基本准则》属于会计部门规章。《企业会计准则——具体准则》属于会计规范性文件。

4.【答案】D

【解析】票据的出票日期必须使用中文大写填写。

5.【答案】C

【解析】汇票金额如果是外币的，如无另外约定，应当折合为人民币，汇率按照付款日的市场汇价。

6.【答案】D

【解析】专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

7.【答案】B

【解析】该企业 12 月份应缴纳消费税税额=17.55÷(1+17%)×300×9%=405（万元）。

8.【答案】D

【解析】根据《政府采购法》的规定，采购人采购纳入集中采购目录的政府采购项目，必须委托集中采购机构代理采购。

9.【答案】A

【解析】会计人员在工作中“懒”“惰”“拖”的不良习惯和作风，违背了会计职业道德规范中爱岗敬业的基本要求。

10.【答案】D

【解析】违反会计职业道德不一定违反会计法律，违反了会计法律就一定违反了会计职业道德。

11.【答案】A

【解析】《总会计师条例》和《企业财务会计报告条例》均属于会计行政法规。

12.【答案】C

【解析】选项 A 会计人员李某沉溺于赌博、不爱钻研业务以及选项 D 会计人员小王上班经常迟到早退违反了会计职业道德中爱岗敬业的要求；选项 B 会计机构负责人赵某满足于记账算账，不利用大量而丰富的会计信息参与本单位经营管理违反了会计职业道德中的参与管理要求；只有选项 C 会计人员张某挪用公款炒股违反了会计法律制度。

13.【答案】D

【解析】单位内部会计监督制度应当符合以下四个方面的要求：

（1）记账人员与经济业务事项或会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确，并互相分离、相互制约，这是机构控制的基本要求；

（2）重大对外投资、资产处理、资金调度和其他重要经济业务的决策和执行相互监督、相互制约程序应当明确，这是业务处理程序控制的基本要求；

（3）财产清查的范围、期限与组织程序应当明确，这是财产安全控制和会计信息控制的基本要求；

（4）对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确，这是内部审计控制的基本要求。

14.【答案】A

【解析】根据《行政处罚法》和《票据管理实施办法》的规定，单位或个人签发空头支票或者与其预留的签章不符的支票，由中国人民银行处以票面金额的 5%但不低于 1000 元

的罚款；持票人有权要求出票人赔偿持票人支票金额 2%的赔偿金。

15.【答案】B

【解析】根据《现金管理暂行条例》的规定，边远地区和交通不便的开户单位的库存现金限额，可以适当放宽，但核定的最高标准是不得超过 15 天的日常零星开支。

16.【答案】C

【解析】选项 A、B，中文大写分位后面不加“整（正）”；选项 D 阿拉伯数字中间连续有几个“0”时，中文大写金额中间可以只写一个“零”字，阿拉伯金额数字万位和元位是“0”，或者数字中间连续有几个“0”，万位、元位也是“0”，但千位、角位不是“0”时，中文大写金额中可以只写一个零字，也可以不写“零”字。因此，金额“¥16 400.15”的中文大写正确写法为“人民币壹万陆仟肆佰元壹角伍分”。

17.【答案】B

【解析】根据《现金管理暂行条例》的规定，开户单位支付现金，可以从本单位现金库存中支付或者从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付（即坐支）；需要坐支现金的单位，要事先报经开户银行审查批准，坐支单位必须在现金账上如实反映坐支金额，并按月向开户银行报送坐支金额和使用情况。

18.【答案】D

【解析】纳税申报方式采用邮寄申报的，以寄出的邮戳日期为实际申报日期。

19.【答案】D

【解析】政府采购的公平竞争原则是指要求政府采购要按照事先约定的条件和程序进行，对所有供应商一视同仁，不能无故将希望参加采购的供应商排斥在外。

20.【答案】C

【解析】会计人员要言行一致、光明正大，这体现了会计职业道德规范中诚实守信的内容。

二、多项选择题

1.【答案】BC

【解析】根据《代理记账管理办法》的规定，代理记账机构可以接受委托，受托办理委托人的以下业务：

（1）根据委托人提供的原始凭证和其他资料，按照国家统一的会计制度的规定进行会计核算，包括审核原始凭证、填制记账凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告等；

（2）对外提供财务会计报告。代理记账机构为委托人编制的财务会计报告，经代理记账机构负责人和委托人签名并盖章后，按照有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定对外提供；

（3）向税务机关提供税务资料；

（4）委托人委托的其他会计业务。

2.【答案】ABD

【解析】报名参加会计专业技术资格考试的人员，应具备下列基本条件：

（1）坚持原则，具备良好的职业道德品质；

（2）认真执行《会计法》和国家统一的会计制度，以及有关财经法律、法规、规章制度，无严重违反财经纪律的行为；

（3）履行岗位职责，热爱本职工作；

（4）具备会计从业资格，持有会计从业资格证书。

3.【答案】ABCD

【解析】根据《支付结算办法》的规定，信用卡是指商业银行向个人和单位发行的，凭以向特约单位购物、消费和向银行存取现金，且具有消费信用的特制载体卡片。

4.【答案】ABCD

【解析】支付结算的法律依据包括相关法律、法规、规章、地方性规定以及政策性文件。

5.【答案】BCD

【解析】主编应纳税额=[5000+(35 000-5000)÷4]×(1-20%)×20%×(1-30%)=1400（元）；其余三位老师各自应纳税额=（35 000-5000）÷4×（1-20%）×20%×（1-30%）=840（元）；此笔稿费共应纳税额=1400＋840×3=3920（元）。

6.【答案】AB

【解析】税务违法行政处罚的种类包括罚款、没收财物和违法所得、停止出口退税权以及吊销税务行政许可证件。选项 C 责令限期改正属于行政命令；选项 D 收缴未用发票和暂停供应发票不是税务行政处罚，而是一种执行惩罚性质的间接强制执行措施。

7.【答案】ACD

【解析】各部门的预算职权主要有：编制本部门预算、决算草案；组织和监督本部门预算的执行；定期向本级政府财政部门报告预算的执行情况。

8.【答案】ABCD

【解析】政府采购的功能包括节约财政支出，提高采购资金的使用效益；强化宏观调控；活跃市场经济；推进反腐倡廉；保护民族产业。

9.【答案】BC

【解析】选项 A、D 违反了会计职业道德规范的爱岗敬业、提高技能等要求，并未违反会计法律的规定。

10.【答案】AB

【解析】会计准则中所指的“准则”不仅指会计准则，而且还包括会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度以及与会计工作相关的法律制度。选项 C 单位内部会计控制制度与选项 D 单位内部财务管理制度不属于国家法律制度，故不属于坚持准则的要求。

11.【答案】ACD

【解析】根据《会计法》的规定，单位对外报送的财务会计报告应当由单位负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章；设置总会计师的单位，还须由总会计师签名并盖章。

12.【答案】ABCD

【解析】根据《会计法》的规定，财政部门依法对各单位会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料的真实性、完整性实施监督检查，具体内容包括：

（1）应当办理会计手续、进行会计核算的经济业务事项是否如实地在会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料上反映；

（2）填制的会计凭证、登记的会计账簿、编制的财务会计报告与实际发生的经济业务事项是否相符；

（3）财务会计报告的内容是否符合有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定；

（4）其他会计资料是否真实、完整。

13.【答案】ACD

【解析】我国《票据法》中规定的票据包括支票、汇票、本票。

14.【答案】ABCD

【解析】单位银行结算账户按照用途不同，可以分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。

15.【答案】ACD

【解析】根据《现金管理暂行条例》的规定，开户银行根据开户单位 3～5 天的日常零星支出核定库存现金限额。因此，选项 B 开户单位的库存现金限额由开户银行核定，根据开户单位 5～7 天日常零星支出核定的说法错误。

16.【答案】BCD

【解析】税务代理的业务范围包括：办理税务登记；办理纳税、退税和减免税申报；建账建制，办理账务；办理除增值税专用发票外的发票领购手续；办理纳税申报或扣缴税款报告；制作涉税文书；开展税务咨询、税收筹划、涉税培训等涉税服务业务；办理税务行政复议手续；审查纳税情况；办理增值税一般纳税人资格认定申请；代开增值税专用发票。选项 A 税收检查属于征税机关权利范围。

17.【答案】BD

【解析】专业发票主要适用于金融保险、邮电通信、交通运输等行业（国有企业）。选项 A 商业零售统一发票以及选项 C 商品房销售发票均属于普通发票中的专用发票。

18.【答案】ABCD

【解析】国家预算既是保障国家机器运转的物质条件，又是政府实施各项社会经济政策

的有效保证。国家预算作为国家的基本财政计划，是国家财政实行宏观调控的主要依据和手段。同时，国家预算是国民经济的综合反映，预算收入反映国民的经济发展规模和经济效益水平，预算支出反映各项事业发展的基本情况。因此，选项 A、B、C、D 的说法均正确。

19.【答案】ABCD

【解析】根据《政府采购法》的规定，政府采购公开的信息应当符合内容真实、准确可靠、发布及时、便于获得查找。

20.【答案】ABCD

【解析】财政部门对会计职业道德的检查途径包括：

（1）采用多种形式开展会计职业道德宣传教育；

（2）将会计从业资格证书注册登记管理与会计职业道德检查相结合；

（3）将会计专业技术资格考评、聘用与会计职业道德检查相结合；

（4）将会计法执法检查与会计职业道德检查相结合；

（5）将会计人员评优表彰与会计职业道德检查相结合。

三、判断题

1.【答案】×

【解析】根据《会计法》的规定，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

2.【答案】×

【解析】根据《会计法》的规定，财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查。同时监督检查部门对有关单位的会计资料依法实施监督检查后，应当出具检查结论。有关监督检查部门已经作出的检查结论能够满足其他监督检查部门履行本部门职责需要的，其他监督检查部门应当加以利用，避免重复查账。

3.【答案】√

【解析】根据《票据法》的规定，在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，必须具有真实的交易关系或债权债务关系，才能使用商业汇票。

4.【答案】×

【解析】根据《账户管理办法》的规定，对单位银行结算账户的存款和有关资料，除法律、行政法规另有规定外，银行不得为任何单位或个人查询、冻结、划拨当事人在银行开立存款账户的存款，不得停止当事人银行存款的正常支付。

5.【答案】√

【解析】收入汇缴账户除向其基本存款账户或预算外资金财政专用账户划缴款项外，只收不付，不得支取现金。

6.【答案】×

【解析】征税人不仅包括代表国家行使税收征管职权的各级税务机关，也包括海关。

7.【答案】×

【解析】单位或个体经营者聘用的员工为本单位或雇主提供的劳务，不属于营业税的应税劳务。

8.【答案】√

【解析】单一来源采购也称直接采购，是指达到了限额标准和公开招标数额标准，但所购商品的来源渠道单一，或属专利、首次制造、合同追加、原有采购项目的后续扩充和发生了不可预见的紧急情况不能从其他供应商处采购等情况。

9.【答案】×

【解析】会计法律制度是以国家的强制力来保障实施的，会计职业道德由于没有权威机构对其中的是非作出明确裁定，所以缺乏对裁定执行的保障。

10.【答案】×

【解析】保密不得对抗法院的取证，所以财务处长应该积极配合法院的调查工作。

11.【答案】×

【解析】根据《会计法》的规定，隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为，尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，并对单位处 5000 元以上 10 万元以下的罚款。

12.【答案】√

【解析】根据《刑法》的规定，公司、企业、事业单位、机关、团体的领导人对依法履行职责、抵制违反《会计法》规定行为的会计人员实行打击报复，情节恶劣的，构成打击报复会计人员罪。对犯有打击报复会计人员罪的单位负责人，可处 3 年以下有期徒刑或者拘役。

13.【答案】√

【解析】违法不一定触犯《刑法》，也可以是其他部门法律，如《行政法》等；但犯罪一定是触犯《刑法》，则一定要承担刑事责任。

14.【答案】√

【解析】被保证的票据，保证人应当与被保证人对持票人承担连带责任。票据到期后得不到付款的，持票人有权向保证人请求付款，保证人应当足额付款。保证人为两人以上的，保证人之间承担连带责任。

15.【答案】×

【解析】根据《账户管理办法》的规定，单位的存款账户不得代其他单位存入或支取现

金。

16.【答案】√

【解析】根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，除国家法律、行政法规和国务院规定外，任何单位和个人不得强令存款人到指定银行开立银行结算账户。

17.【答案】×

【解析】纳税人偷税数额占应纳税额30%以上并且偷税数额在10万元以上的，处3年以上7年以下有期徒刑，并处偷税数额1倍以上5倍以下罚金。

18.【答案】×

【解析】政府采购方式中，询价是指采购人向三家以上潜在的供应商发出询价单，对各供应商一次性报出的价格进行分析比较，按照符合采购需求、质量和服务相等且报价最低的原则确定中标供应商的采购方式。

19.【答案】×

【解析】预算单位零余额账户是财政部门在商业银行为预算单位开设的账户，用于财政授权支付和与国库单一账户清算。

20.【答案】×

【解析】注册会计师李某兼任某公司的董事，因此不得负责该公司的审计。这是会计人员形式上的独立的要求。

四、案例分析题

【案例一】

1.【答案】C

【解析】根据《会计基础工作规范》的规定，国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度。

2.【答案】CD

【解析】会计人员需要回避的直系亲属包括夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及近姻亲关系。小江属于三代以内旁系血亲，应当回避，不能在本单位担任出纳。

3.【答案】AB

【解析】会计人员调动工作或者离职，必须与接管人员办理交接手续。一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人（会计主管人员）监交；会计机构负责人（会计主管人员）办理交接手续，由单位负责人监交，必要时主管单位可以派人会同监交。

4.【答案】AC

【解析】根据《会计基础工作规范》的规定，接替人员应当继续使用移交的会计账簿，不得自行另立新账，以保持会计记录的连续性。

5.【答案】BD

【解析】根据《会计基础工作规范》的规定，原始凭证内容有错误的，应当由出具单位重开或更正，更正处应当加盖出具单位印章；原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。

【案例二】

1.【答案】B

【解析】张某属于授意、指使编制虚假财务报告；李某属于编制虚假财务报告直接负责的主管人员；王某属于编制虚假财务会计报告的直接责任人员。

2.【答案】BCD

【解析】张某授意、指使他人编制虚假财务会计报告，属于违反《会计法》 的行为，不管其是否造成利益相关者的损失。故 B、C、D 的说法都不正确。

3.【答案】C

【解析】根据《会计法》的规定，授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，可以处 5000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分。

4.【答案】ABD

【解析】“ 诚实守信 ” 要求会计人员应当 “ 做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假，实事求是，如实反映 ”；“ 客观公正 ” 要求会计人员 “ 依法办事，实事求是，不偏不倚 ”；“ 坚持准则 ” 要求会计人员 “ 遵循准则，坚持准则 ”。李某、王某的行为与 “ 廉洁自律 ” 的要求无关。

5.【答案】AC

【解析】根据《会计法》的规定：伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位处 5000 元以上 10 万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 3000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直到开除的行政处分；对其中的会计人员，并由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

财经法规与会计职业道德　模拟试卷（四）

一、单项选择题

1.【答案】A

【解析】根据《会计法》的规定，违反要求私设会计账簿，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，可以对单位并处 3000 元以上 5 万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 2000 元以上 2 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或有关单位依法给予行政处分。

2.【答案】D

【解析】根据《会计从业资格管理办法》的规定，会计人员调转工作单位且继续从事会计工作的，自离开之日或办理调出手续之日起 90 日内办理调转登记。

3.【答案】B

【解析】金额“ ¥1025 ”的正确中文大写是“ 人民币壹仟零贰拾伍元整 ”。

4.【答案】C

【解析】根据《会计法》的规定，财政部门负责会计人员的业务管理，包括会计从业资格管理、会计专业技术职务资格管理、会计人员评优表彰奖惩以及会计人员继续教育等。选项 C 会计人员学历教育属于教育部门的管理范畴。

5.【答案】D

【解析】根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，银行结算账户的存款人名称发生变更，但不改变开户银行及账户的，应于 5 个工作日内向开户银行提出银行结算账户变更申请。

6.【答案】A

【解析】票据和结算凭证的金额、出票或签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；更改的结算凭证，银行不予受理。对票据上的其他记载事项，原记载人可以更改，更改时应当由原记载人签章证明。

7.【答案】A

【解析】《企业会计准则第 1 号——存货》属于会计规范性文件。

8.【答案】B

【解析】《会计法》自 1985 年颁布实施以来，先后进行了两次修订。第一次修订是 1993 年 12 月 29 日，第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过了《关于修改<中华人民共和国会计法>的决定》，自公布之日起施行。第二次修订是 1999 年 10 月 31 日，第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议再次对《会计法》进行了修订，并以第二十四号主席令予以公布，自 2000 年 7 月 1 日起施行。

9.【答案】B

【解析】根据《票据法》的规定，票据的债务人不得以自己与出票人之间的抗辩事由对抗持票人。

10.【答案】D

【解析】谢某明知有问题却不及时提出，违反了坚持准则的原则。

11.【答案】C

【解析】支付结算作为一种法律行为，具有以下法律特征：

（1）支付结算必须通过中国人民银行批准的金融机构进行；

（2）支付结算是一种要式行为；

（3）支付结算的发生取决于委托人的意志；

（4）支付结算实行统一领导和分级管理相结合的管理体制；

（5）支付结算必须依法进行。

因此，选项 A 支付结算可以通过任何金融机构进行以及选项 D 银行有权支配存款人在银行账户里的资金的说法不正确。选项 B 银行可以在适当范围内为存款人垫付资金违背了银行不垫款的基本原则。

12.【答案】C

【解析】李某出版小说应纳税所得额=80 000×（1-20%）=64 000（元）；

李某捐赠后应纳税额=（64 000-20 000）×20%×（1-30%）=6160（元）。

13.【答案】D

【解析】单一来源采购方式适用范围主要有：只能从唯一供应商处采购的；发生了不可预见的紧急情况不能从其他供应商处采购的；必须保证原有采购项目一致性或者服务配套的要求，需要继续从原供应商处添购，且添购资金总额不超过原合同采购金额的 10%。

14.【答案】B

【解析】销售图书适用 13%的低档税率，因此，该公司 2013 年的销项税额=3500×13%=455（万元）。

15.【答案】D

【解析】上市公司由于财务会计制度健全，所以适用查账征收的税款征收方式。

16.【答案】D

【解析】会计职业道德的检查可以通过政府监管和行业自律以及社会各界齐抓共管的方式进行。

17.【答案】A

【解析】根据《增值税暂行条例》的规定，免征增值税的项目包括：农业生产者销售的自产农产品；避孕药品和用具；古旧图书，古旧图书是指向社会收购的古书和旧书；直接用于科学研究、科学试验和教学的进口仪器、设备；外国政府、国际组织无偿援助的进口物资和设备；由残疾人组织直接进口供残疾人专用的物品；除个体经营者外的其他个人销售的自己使用过的物品。

18.【答案】A

【解析】经营游览场所取得的收入应按“文化体育业”税目征收营业税。

19.【答案】C

【解析】会计行业组织对会计人员的检查属于行业自律管理。

20.【答案】B

【解析】中国人民银行是银行结算账户的监督管理部门，是银行的银行。

二、多项选择题

1.【答案】ABC

【解析】会计核算包括确认、计量、记录、报告四个环节。

2.【答案】BCD

【解析】根据《会计法》的规定，担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作三年以上经历。因此，选项 A 任用不具有会计师以上专业技术资格的人员担任会计机构负责人不属于违反《会计法》的行为。选项 B 填制、取得原始凭证不符合规定，选项 C 拒绝依法实施的监督或者不如实提供有关会计资料及有关情况以及选项 D 未按规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失均违反了《会计法》的相关规定，应承担相应的法律责任。

3.【答案】ABC

【解析】会计档案一般包括

（1）会计凭证类：原始凭证、记账凭证、汇总凭证、其他会计凭证；

（2）会计账簿类：如总账、明细账、日记账、固定资产卡片、辅助账簿、其他会计账簿；

（3）财务报告类：月度、季度、年度财务报告，包括会计报表附件、附注及文字说明，其他财务报告；

（4）其他类：银行存款余额调节表、银行对账单、其他应当保存的会计核算专业资料、会计档案移交清册、会计档案保管清册、会计档案销毁清册。

4.【答案】BCD

【解析】选项 A 签发空头支票的行为违反了《票据法》相关规定；选项 B 隐匿会计账簿的行为，选项 C 随意变更会计处理的方法的行为以及选项 D 任用会计人员不符合会计法规的行为均违反了《会计法》的相关规定。

5.【答案】ABCD

【解析】根据《会计法》的规定，有下列行为之一的，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，可以对单位并处 3000 元以上 5 万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 2000 元以上 2 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分：

（1）不依法设置会计账簿的；

（2）私设会计账簿的；

（3）未按照规定填制、取得原始凭证或者填制、取得的原始凭证不符合规定的；

（4）以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿或者登记会计账簿不符合规定的；

（5）随意变更会计处理方法的；

（6）向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告编制依据不一致的；

（7）未按照规定使用会计记录文字或者记账本位币的；

（8）未按照规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失的；

（9）未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度或者拒绝依法实施的监督或者不如实提供有关会计资料及有关情况的；

（10）任用会计人员不符合本法规定的。有前款所列行为之一，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

6.【答案】ABCD

【解析】单位内部会计监督制度应当符合以下四个方面的要求：

（1）记账人员与经济业务事项或会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约，这是机构控制的基本要求；

（2）重大对外投资、资产处理、资金调度和其他重要经济业务的决策和执行相互监督、相互制约程序应当明确，这是业务处理程序控制的基本要求；

（3）财产清查的范围、期限与组织程序应当明确，这是财产安全控制和会计信息控制的基本要求；

（4）对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确，这是内部审计控制的基本要求。

7.【答案】ABCD

【解析】我国的会计专业人才评价机制包括初级、中级、高级会计人才评价和会计行业领军人才的培养评价机制等。

8.【答案】BCD

【解析】会计工作交接完毕后，交接双方和监交人在移交清册上签名或盖章，并应在移交清册上注明单位名称，交接日期，交接双方和监交人的职务、姓名，移交清册页数以及需要说明的问题和意见等。

9.【答案】ABCD

【解析】国家统一的会计制度包括会计核算制度、会计监督制度、会计机构设置和会计人员管理制度以及会计工作管理制度四个方面的内容。

10.【答案】ABCD

【解析】选项 A 会计人员不能兼任办理采购业务，应当遵循岗位相互分离原则；选项 B 会计机构负责人提出虚增利润的建议的行为违反了《会计法》；选项 C 会计师不能在单位负责人外出情况下代替其在财务会计报告上签章；选项 D 出纳人员不能兼任稽核检查工作，应当遵循岗位相互分离原则。

11.【答案】ABCD

【解析】办理支付结算的基本要求包括：

（1）单位、个人和银行办理支付结算，必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据和结算凭证；

（2）单位、个人和银行应当按照账户管理的规定开立、使用账户；

（3）票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实，不得伪造、变造；

（4）填写票据和结算凭证的收款人名称、出票日期、金额等应当规范。

12.【答案】AB

【解析】税收根据征税对象可以分为流转税类、所得税类、财产税类、资源税类、行为税类等。选项 C 关税类是按征收管理的分工体系分类的；选项 D 中央税是按税收征收权限和收入支配权限分类的。

13.【答案】ABC

【解析】地方预算收入是指按照分税制财政管理体制，纳入地方预算、中央不参与分享的收入，包括地方本级收入和中央按照规定返还或者补助地方的收入。

14.【答案】BCD

【解析】税收具有无偿性等特点，因此税收分配是按照等价原则的说法是错误的，正是因为税收具有无偿性，所以需要以国家政权为基础，以国家强制机关为后盾。选项 B 没有税收，国家机器就不可能有效运转，选项 C 国家政权是税收产生和存在的必要条件，选项 D 税收是凭借政治权力对物质利益进行调节，从而达到巩固国家政权的政治目的的说法是正确的。

15.【答案】ABCD

【解析】税务机关进行税务检查时享有的权利有：查账权、场地检查权、询问权、责成提供资料权、存款账户检查权。

16.【答案】ABC

【解析】会计职业道德与会计法律制度有着共同的目标、相同的调整对象，承担着同样的职责，两者联系密切；会计职业道德规范是柔性规范，缺乏强制力，需要会计法律制度的刚性；会计职业道德是会计法律制度正常运行的社会和思想基础；会计法律制度是促进会计职业道德规范形成和遵守的重要保证。

17.【答案】BCD

【解析】存款人有下列情形之一的，可以在异地开立有关银行结算账户：

（1）营业执照注册地与经营地不在同一行政区域（跨省、市、县）需要开立基本存款账户的；

（2）办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的；

（3）存款人因附属的非独立核算单位或派出机构发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的；

（4）异地临时经营活动需要开立临时存款账户的；

（5）自然人根据需要在异地开立个人银行结算账户的。

18.【答案】ABC

【解析】查验征收一般适用于经营品种比较单一，经营地点、时间和商品来源不固定的纳税单位。因此，选项 D 查验征收适用于生产经营场所固定，但财务制度不健全的纳税人的说法不正确。

19.【答案】BCD

【解析】各级人民政府财政部门是负责政府采购监督管理的部门，监督检查的主要内容有：有关政府采购的法律法规和政策的执行情况；政府采购项目预算的执行情况；政府采购的采购标准、采购方式和采购程序的执行情况；政府采购合同的履行情况；政府采购人员的职业素质和专业技能；其他应当检查监督的内容。

20.【答案】AC

【解析】根据《代理记账管理办法》的规定，代理记账机构为委托人编制的财务会计报告，经代理记账机构负责人和委托人签名并盖章后，按照有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定对外提供。

三、判断题

1.【答案】√

【解析】会计人员继续教育是指会计从业人员在完成某一阶段专业学习后，重新接受一定形式的、有组织的、知识更新的教育和培训活动。

2.【答案】√

【解析】根据《会计法》的规定，因提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告，贪污、挪用公款，职务侵占等与会计职务有关的违法行为，被依法追究刑事责任的人员，不得参加会计从业资格考试，不得重新取得会计从业资格证书。

3.【答案】×

【解析】根据银行不垫款的原则，银行办理结算只负责办理结算当事人之间的资金转移，而不能在结算过程中为其垫付资金。

4.【答案】×

【解析】会计机构设置的基本要求是根据业务需要设置会计机构。一般来说，凡实行企业化管理的事业单位、大中型企业（包括集团公司、股份有限公司、有限责任公司等），应当设置会计机构；业务较多的行政单位、社会团体和其他组织也应设置会计机构。而对那些规模很小的企业、业务和人员都不多的行政单位，可以将业务并入其他职能部门，或者实行代理记账。

5.【答案】×

【解析】所谓票据“伪造”，是指无权限人假冒他人或虚构人名义签章的行为。

6.【答案】√

【解析】根据《账户管理办法》的规定，开立一般存款账户，实行备案制，无须中国人民银行核准。

7.【答案】×

【解析】代理记账是指从事代理记账业务的社会中介机构接受委托人的委托办理的会计业务。

8.【答案】√

【解析】职工出差借款凭据，必须附在记账凭证之后。收回借款时另开收据或退回借据副本，不能退还原借款凭据。

9.【答案】√

【解析】在共同保证的情况下，持票人可以不分先后地向保证人中的一人或者数人或者全体，就全部票据金额及有关费用行使票据权利，共同保证人不得拒绝。

10.【答案】√

【解析】会计职业道德教育包括接受教育和自我教育两种形式。

11.【答案】√

【解析】财产税类是以纳税人拥有的财产数量或财产价值为征税对象的一类税收。目前，我国房产税、车船税等税种均属于财产税类。

12.【答案】×

【解析】采用公开招标方式采购的，自招标文件发出之日起至投标人提交投标文件截止之日止，不得少于 20 日。

13.【答案】√

【解析】财政部门可以通过将会计从业资格证书注册登记管理与会计职业道德检查相结合的途径来实现对会计职业道德的监督检查。

14.【答案】×

【解析】根据《消费税暂行条例》的规定，消费税税目共有 14 个。

15.【答案】√

【解析】会计职业道德是对会计法律制度的重要补充。

16.【答案】√

【解析】社会公德、家庭美德和职业道德既相互联系，又相互区别，共同构成社会主义精神文明的重要组成部分。

17.【答案】√

【解析】消费税的计税方法包括从价定率、从量定额以及从价从量复合三种征收方式。目前我国卷烟、粮食白酒、薯类白酒三种产品采用复合征收方法。

18.【答案】×

【解析】各级预算的预备费的动用方案，由本级政府财政部门提出。

19.【答案】×

【解析】财政部门是会计工作的主管部门，但是会计职业道德的建设需要财政部门、会计职业组织及社会各界共同来组织实施。

20.【答案】√

【解析】支票的基本当事人包括出票人、付款人、收款人。出票人即存款人，是在批准办理业务的银行开立可以使用支票的单位和个人，付款人是出票人的开户银行，持票人是票面上填的收款人，也可以是被背书人。

四、案例分析题

【案例一】

1.【答案】BCD

【解析】选项 A 王某属于抵制会计违法行为；选项 B 李某虚构交易事项属于伪造会计保证行为；选项 C 张某属于授意编制虚假财务会计报告行为；选项 D 张某属于授意销毁应保存的会计资料行为。

2.【答案】ABD

【解析】根据《会计法》的规定，伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位处 5000 元以上 10 万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 3000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直到开除的行政处分；对其中的会计人员，并由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

3.【答案】ABD

【解析】根据《会计法》的规定，单位负责人对依法履行职责、抵制违反本法规定行为的会计人员以降级、撤职、调离工作岗位、解聘或者开除等方式实行打击报复，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。对受打击报复的会计人员，应当恢复其名誉和原有职务、级别。根据《刑法》的规定，公司、企业、事业单位、机关、团体的领导人，对依法履行职责、抵制违反会计法、统计法行为的会计、统计人员实行打击报复，情节恶劣的，处 3 年以下有期徒刑或者拘役。根据《会计法》的规定，授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，可以处 5000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分。

4.【答案】BD

【解析】根据《会计法》的规定，授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，可以处 5000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分。

5.【答案】CD

【解析】案例中张某授意、指使、强令的行为以及解聘王某的行为属于打击报复，均违反了《会计法》的规定，应承担相应的法律责任。故选项 C、D 正确。

【案例二】

1.【答案】AB

【解析】对于保管期满的会计档案，需要销毁时，应由单位档案管理部门会同会计机构销毁意见，编造销毁清册，报单位负责人批准后，由单位档案管理机构和会计机构共同派员监销。根据《会计档案管理办法》的规定，总账、日记账的保管期限分别为 15 年和 25 年。

2.【答案】ABCD

【解析】根据《会计基础工作规范》的规定，会计机构、会计人员对不真实、不合法的原始凭证有权不予受理，并向单位负责人报告，请求查明原因，追究有关当事人的责任；对记载不准确的原始凭证予以退回，并要求经办人员按照国家统一的会计准则制度的规定进行更正、补充。

3.【答案】ACD

【解析】根据《会计基础工作规范》的规定，原始凭证内容有错误的，应当由出具单位重开或更正，更正处应当加盖出具单位印章；原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。

4.【答案】B

【解析】该企业 2014 年度企业所得税应纳税所得额=450+110-95-215+6-34=222（万元）。

5.【答案】B

【解析】该企业 2014 年度企业所得税应纳所得税额=222×25%=55.5（万元）。

反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：（010）88254396；（010）88258888

传　　真：（010）88254397

E-mail：　dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱

　　电子工业出版社总编办公室

邮　　编：100036